

INFORMACJA DODATKOWA

Nazwa Banku:	Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim	
Nr Banku:	8369	
Okres badania od - do:	01.01.2024	31.12.2024
Rok bieżący	2024	
Rok poprzedni:	2023	
Data sporządzenia sprawozdania	16.04.2025	

Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku, w szczególności:

1. [Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.](#)
2. [Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.](#)
3. [Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne](#)
4. [Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym](#)
5. [Informacje o:](#)
 - 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
 - 4) 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.
6. [Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik](#)
 - 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
 - 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,
 - 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego
 - 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.
7. [Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:](#)
 - 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,
 - 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
8. [Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:](#)
 - 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,

- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,
 - 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,
 - 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,
 - 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.
9. [Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu](#)
10. [Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:](#)
- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,
 - 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,
 - 3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,
 - 4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.
11. [Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.](#)
12. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.](#)
13. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:](#)
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,
 - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,
 - 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,
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
 - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
 - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.
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:](#)
- 1) rodzaj przeniesionych aktywów,
 - 2) wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,
 - 3) wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.
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.](#)
16. [Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.](#)
17. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:](#)
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,
 - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,
 - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

18. [Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
 - 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
 - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - 4) należności z tytułu afiliacji,
 - 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
19. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) należności z funduszu rozliczeniowego,
 - 2) należności z funduszu rekompensat.
20. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,
 - 2) zobowiązania wobec funduszu rekompensat.
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.](#)
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.](#)
23. [Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
 - 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
 - 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - 4) zobowiązania z tytułu afiliacji,
 - 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
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.](#)
25. [Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:](#)
 - 1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,
 - 2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.
26. [Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:](#)
 - 1) zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,
 - 2) wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.
27. [Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe](#)
28. [Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.](#)
29. [Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.](#)

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:
 - 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
 - 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności,
 - 1) stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,
 - 2) zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,
 - 3) stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,
 - 4) wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.
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.
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.
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:
 - 1) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,
 - 2) zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:
 - a) nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,
 - b) rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,
 - c) warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,
 - d) informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,
 - e) informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu
 - 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,
 - 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,
 - 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,
 - 6) informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,
 - 7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,
 - 8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:
 - a) rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,
 - b) rodzajów instrumentów bazowych,
 - c) podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:
- 1) opis zabezpieczeń,
 - 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
 - 3) charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,
 - 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
 - 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,
 - 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
 - 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
 - 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
 - 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,
 - 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
 - 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,
 - 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
 - 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,
 - 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,
 - 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.
42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:
- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
 - 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
 - 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
 - 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
 - 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
 - 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
 - 7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

- a) część bieżącą,
- b) część odroczonej.

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

- 1) należności i zobowiązania,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

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.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - c) ryzyko cenowe
- 2) ryzyko kredytowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne.

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

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,
- 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.
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.
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
 - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
 - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
 - 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,
 - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji
 - 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:
- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
 - 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
 - 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
 - 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
 - 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
 - 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
 - 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
Kapitał Tier I, w tym	41 152 272,67	29 874 910,04
Kapitał podstawowy Tier I	41 152 272,67	29 874 910,04
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
<u>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</u>	209 362 840,72	175 527 685,01
z tytułu ryzyka kredytowego:	162 736 002,72	138 643 022,01
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	46 626 838,00	36 884 663,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	19,66%	17,02%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	19,66%	17,02%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	19,66%	17,02%
Kapitał wewnętrzny	16 749 027,26	14 042 214,76

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego** - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.

Na koniec 2024 roku fundusze własne Banku wynosiły 41 152 272,67 PLN, tj. 9 630 768,24 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2024 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2024 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 16 749 027,22 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 19,66%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2024 roku wyniósł 19,66% i ukształtował się 13,66 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 19,66%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2024 rok o 15,16 pp.

W 2024 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2024 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 16 749 027,26 PLN

i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	13 018 880,22 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	3 730 147,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN
- na ryzyko kapitałowe -	0,00 PLN

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim utrzymał w roku 2024 i w roku 2023 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państwa obcych.
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 ujęciu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

Waluta	BZ	BO
EUR	4,273	4,348
USD	4,1012	3,935
CHF		
GBP	5,1488	4,9997
DKK		
NOK		
SEK		
AUD		
CZK		
CAD		

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
EUR	313 075,00	295 535,00	6 762 853,66	6 883 174,97					2 454,77	0,00
USD	14 313,00	12 255,00	1 497 497,90	1 515 420,37						
CHF										
GBP	3 180,00	3 925,00	9 004,39	428,23						
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	4 038 048,35	3 410 343,40	95 774 191,56	85 969 467,40	210 251 208,95	185 045 344,73	9 689 224,26	10 844 480,88	66 242 110,43	76 694 203,10

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
EUR	1 337 769,48	1 284 986,18	28 897 673,69	29 928 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	10 489,23	0,00
USD	58 700,48	48 223,43	6 141 538,39	5 963 179,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	16 373,18	19 623,82	46 361,80	2 141,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	4 038 048,35	3 410 343,40	95 774 191,56	85 969 467,40	210 251 208,95	185 045 344,73	9 689 224,26	10 844 480,88	66 242 110,43	76 694 203,10
RAZEM	5 450 891,48	4 763 176,83	130 859 765,44	121 862 832,35	210 251 208,95	185 045 344,73	9 689 224,26	10 844 480,88	66 252 599,66	76 694 203,10
AKTYWA RAZEM									422 503 689,80	399 210 037,88

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.202431.12.2023

	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	30 245 932,40	7,16%	31 213 030,95	7,82%
USD	6 200 238,86	1,47%	6 011 402,58	1,51%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	62 734,99	0,01%	21 764,84	0,01%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	385 994 783,55	91,36%	361 963 839,51	90,67%
RAZEM	422 503 689,80	100,00%	399 210 037,88	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,33%	0,34%
Należności od sektora finansowego	8,30%	8,99%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	8,64%	9,33%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9
EUR			7 064 934,42	7 170 057,83	79,69	1 585,47	96,00	0,00
USD			1 509 168,16	1 524 276,27				
CHF								
GBP			12 333,76	5 228,46				
DKK								
NOK								
SEK								
AUD								
CZK								
CAD								
PLN	466 004,92	274 283,12	286 589 844,40	279 789 607,45	42 124 208,44	36 672 093,60	56 881 512,02	45 267 580,79

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9
EUR	0,00	0,00	30 188 464,78	31 175 411,44	340,52	6 893,62	410,21	0,00
USD	0,00	0,00	6 189 400,46	5 998 027,12	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	63 504,06	26 140,73	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	466 004,92	274 283,12	286 589 844,40	279 789 607,45	42 124 208,44	36 672 093,60	56 881 512,02	45 267 580,79
RAZEM	466 004,92	274 283,12	323 031 213,70	316 989 186,75	42 124 548,96	36 678 987,22	56 881 922,23	45 267 580,79
PASywa RAZEM							422 503 689,80	399 210 037,88

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.2024			31.12.2023		
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %		PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR					
	30 189 215,50	7,15%		31 182 305,07	7,81%
USD	6 189 400,46	1,46%		5 998 027,12	1,50%
CHF	0,00	0,00%		0,00	0,00%
GBP	63 504,06	0,02%		26 140,73	0,01%
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%		0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%		0,00	0,00%
PLN	386 061 569,78	91,37%		362 003 564,96	90,68%
RAZEM	422 503 689,80	100,00%		399 210 037,88	100,00%

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	8,63%	9,32%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	8,63%	9,32%

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. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %
1	2	3	4	5
Instytucje finansowe	466 004,92	0,13%	274 283,12	0,08%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1 887 836,43	0,52%	1 299 400,29	0,37%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	43 126 698,12	11,80%	45 629 873,40	12,89%
Rolnicy indywidualni	13 076 384,87	3,58%	18 136 806,53	5,12%
Przedsiębiorstwa indywidualne	19 268 320,41	5,27%	26 333 147,57	7,44%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	28 782 365,34	7,87%	24 229 288,43	6,85%
Instytucje rządowe i samorządowe	42 124 548,96	11,52%	36 678 987,22	10,36%
Osoby prywatne	216 889 608,53	59,32%	201 360 670,53	56,89%
RAZEM	365 621 767,58	100,00%	353 942 457,09	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Powiat	wartość bilansowa na 31.12.2024 r. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %
1	2	3	4	5
ślubicki	238 157 691,12	65,14%	236 109 300,95	66,71%
sulęciński	127 464 076,46	34,86%	117 833 156,14	33,29%
RAZEM	365 621 767,58	100,00%	353 942 457,09	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2024 roku stanowiły one 86,54% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 65,14 % z powiatu ślubickiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 59,32% od osób fizycznych i w 11,80% od przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni.

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Klient 1	3 463 553,28	1,33%	2 572 689,40	1,09%
Klient 2	3 521 928,60	1,36%	2 839 439,92	1,21%
Klient 3	3 642 138,27	1,40%	2 986 685,32	1,27%
Klient 4	3 811 186,90	1,47%	3 172 392,21	1,35%
Klient 5	4 147 732,71	1,60%	3 243 178,38	1,38%
Klient 6	4 193 742,67	1,62%	3 484 249,40	1,48%
Klient 7	4 213 754,83	1,62%	3 552 483,84	1,51%
Klient 8	4 517 052,26	1,74%	4 330 450,58	1,84%
Klient 9	4 993 419,56	1,92%	4 919 392,27	2,09%
Klient 10	7 619 758,27	2,94%	7 679 517,60	3,26%
Razem	44 124 267,35		38 780 478,92	

*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 jej uznanego kapitału.

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 12,13% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2023 roku 16,47%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Grupa 1	909 872,56	0,35%	1 491 638,51	0,63%
Grupa 2	1 603 089,40	0,62%	1 781 806,08	0,76%
Grupa 3	4 186 483,00	1,61%	3 903 731,63	1,66%
Grupa 4	4 295 704,00	1,65%	4 242 268,02	1,80%
Grupa 5	4 417 565,00	1,70%	4 441 690,62	1,89%
Razem	15 412 713,96		15 861 134,86	

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 1,7% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 1,89%).

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 10,74% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2023 roku 14,86%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	9 637 110,40	3,71%	11 562 119,53	4,91%
Budownictwo	39 135 816,67	15,08%	29 767 842,84	12,65%
Działalność wedy	851 221,86	0,33%	903 444,06	0,38%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 729 051,97	0,67%	6 617 871,61	2,81%
Działalność naukowa i techniczna	-	0,00%	-	0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	23 135 628,45	8,91%	17 823 663,30	7,57%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	12 803 830,20	4,93%	13 340 708,38	5,67%
Edukacja	-	0,00%	-	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie motocykły	13 570 658,11	5,23%	17 235 466,39	7,32%
Informacja i komunikacja	-	0,00%	-	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	5 791 118,00	2,23%	144 582,79	0,06%
Pozostała działalność usługowa	16 673 438,02	6,42%	5 635 280,70	2,39%
Przetwórstwo przemysłowe	8 120 650,76	3,13%	8 167 846,54	3,47%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	47 249 408,54	18,20%	48 954 666,15	20,80%
Transport i gospodarka magazynowa	7 897 777,63	3,04%	6 720 811,07	2,86%
Pozostałe branże	55 749,55	0,02%	473,39	0,00%
Osoby fizyczne*	72 949 319,80	28,10%	68 456 575,99	29,09%
Razem	259 600 779,96	100,00%	235 331 352,74	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo oraz branżę budownictwo.

Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. 'Budownictwo' oraz Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo na 31 grudnia 2024 roku wyniosło 33,28% (na 31 grudnia 2023 roku 33,45%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Bank nie stosuje podziału geograficznego, gdyż działa na terenie jednego województwa

Województwo/Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział na 31.12.2023
1	2	3	4	5
dolnośląskie	-	-	-	-
kujawsko-pomorskie	-	-	-	-
lubelskie	-	-	-	-
lubuskie	-	-	-	-
łódzkie	-	-	-	-
małopolskie	-	-	-	-
mazowieckie	-	-	-	-
opolskie	-	-	-	-
podkarpackie	-	-	-	-
podlaskie	-	-	-	-
pomorskie	-	-	-	-
śląskie	-	-	-	-
świętokrzyskie	-	-	-	-
warmińsko-mazurskie	-	-	-	-
wielkopolskie	-	-	-	-
zachodniopomorskie	-	-	-	-
poza terytorium polski	-	-	-	-
Razem	0	0,00%	0	0,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, podmioty czy branże. Wocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o:

- 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
 - 4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	1 719 491,21	100,00%	6 460 185,42	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	1 719 491,21	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	65 860 774,12	50,33%	71 284 002,72	58,50%
Inne należności	63 279 500,11	48,36%	44 118 644,21	36,20%
Sektor niefinansowy, w tym:	210 251 208,95	100,00%	178 459 136,18	96,44%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	199 291 198,25	94,79%	8 375 853,16	4,53%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	7 267 078,12	3,46%	2 865 389,10	1,55%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	3 411 766,23	1,62%	3 512 967,66	1,90%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	281 166,35	0,13%	207 851,79	0,11%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	9 689 224,26	100,00%	10 844 480,88	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	9 677 125,73	99,88%	3 268 856,89	30,14%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	12 098,53	0,12%	7 575 623,99	69,86%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Razem	221 659 924,42	100,00%	195 763 802,48	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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Sektor	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.
1	2	3	4	5
Sektor finansowy	0,00		0,00	
Sektor niefinansowy	2 030 235,00	3	0,00	
Sektor budżetowy	0,00		0,00	
RAZEM:	2 030 235,00		0,00	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegocjacji warunków umów, zawartych ugod, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Kategoria należności	Klient	31.12.2024		31.12.2023	
		Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5	6
POZABILANS	Klient 1	49 131,23		49 131,23	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 2	0,00		4 200,00	postępowanie komornicze

POZABILANS	Klient 3	17 700,00	17 820,00	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 4	0,00	2 239,72	śmierć kredytobiorcy
STRACONA	Klient 5	0,00	4 771,99	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 6	628 750,70	628 750,70	postępowanie sądowe
STRACONA	Klient 7	180 329,70	1 685 370,18	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 8	9 713,80	9 469,63	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 9	6 346,32	6 346,32	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 10	71 421,44	74 578,03	postępowanie sądowe
STRACONA	Klient 11	563 305,90	568 805,90	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 12	0,00	6 000,00	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 13	20 000,00	24 000,00	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 14	28 109,73	28 109,73	postępowanie upadłościowe
POZABILANS	Klient 15	327 690,00	327 690,00	upadłość konsumencka
POZABILANS	Klient 16	1 425 641,77	1 425 641,77	postępowanie upadłościowe
STRACONA	Klient 17	2 008,45	2 008,45	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 18	487 000,00	487 000,00	postępowanie komornicze
STRACONA	Klient 19	99 989,30	99 989,30	postępowanie windykacyjne
STRACONA	Klient 20	91 374,39	109 435,00	postępowanie sądowe
STRACONA	Klient 21	1 332,70	1 332,70	śmierć kredytobiorcy
STRACONA	Klient 22	551 444,69	551 444,69	postępowanie restrukturyzacyjne
STRACONA	Klient 23	248 481,27	248 460,00	postępowanie restrukturyzacyjne
POZABILANS	Klient 24	5 100,58	5 100,58	postępowanie sądowe
STRACONA	Klient 25	7 066,92	7 066,92	postępowanie sądowe
PONIZEJ STANDARDU	Klient 26	403 814,65	417 299,23	postępowanie restrukturyzacyjne
STRACONA	Klient 27	6 300,00	7 225,00	postępowanie sądowe
STRACONA	Klient 28	23 816,95	27 866,95	postępowanie sądowe
STRACONA	Klient 29	211 000,00	214 800,00	postępowanie sądowe
WĄTPLIWA	Klient 30	167 008,95	170 000,00	postępowanie restrukturyzacyjne
NORMALNA	Klient 31	622 220,00	355 552,00	postępowanie restrukturyzacyjne
Razem	Klient 32	6 256 099,44	7 567 506,02	
Pożyczki	Klient 1	Nie wstąpiły		
Razem	Klient 4	0,00	0,00	0,00

W związku z obowiązkiem ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 414)

klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat. W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2024 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie czterech rat.

Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" w poszczególnych miesiącach roku 2024

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi" w tys. zł.
1	2	3
styczeń		
luty		

marzec		
kwiecień		
maj		
czerwiec	9	2 649,00
lipiec	12	3 214,00
sierpień	10	2 546,00
wrzesień	10	2 262,00
październik	15	3 449,00
listopad	2	581,00
grudzień	8	1 987,00

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
c) kredyty i pożyczki i inne należności - **Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.**
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne NBP	49 984 042,86	59 961 702,87
	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 009 728,51	1 391 860,57
	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	5 058 080,87	5 076 028,54
	RAZEM	56 051 852,24	66 429 591,98
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	2 500 000,00	2 500 000,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	2 501 000,00	2 501 000,00

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny. Na dzień 31.12.2024r. w kwocie ogólnej 2 501 000,00 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 2 501 000,00 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych, bank nie posiada aktywów finansowych (certyfikatów inwestycyjnych) wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

5.4 Informacje 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.

Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.2 Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.3 Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustaloną:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	5 058 080,87	5 076 028,54
	RAZEM	5 058 080,87	5 076 028,54

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne NBP	49 984 042,86	59 961 702,87
	RAZEM	49 984 042,86	59 961 702,87

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	2 500 000,00	2 500 000,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 009 728,51	1 391 860,57
	RAZEM	3 510 728,51	3 892 860,57

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

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2 Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3 Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4 Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

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

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

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne WNIp	Zaliczki na WNIp	Razem
1	2	3	4	5	6	7
1	Wartość brutto na początek okresu			300 307,71		300 307,71
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przejęcie ze środków trwałych w budowie					0,00
	- z zakupu					0,00
	- inne					0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- inne					0,00
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)	0,00	0,00	300 307,71	0,00	300 307,71
5	Umorzenie stan na początek okresu			277 669,01		277 669,01
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	19 837,99		19 837,99
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	19 837,99		19 837,99
	a). amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania			19 837,99		19 837,99
	b). amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania					0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00		0,00
	- likwidacja					0,00
	- inne					0,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)	0,00	0,00	297 507,00		297 507,00
9	Wartość bilansowa netto BO	0,00	0,00	22 638,70	0,00	22 638,70
10	Wartość bilansowa netto BZ	0,00	0,00	2 800,71	0,00	2 800,71
11	Stopień umorzenia w % na BO	0,00%	0,00%	92,46%		92,46%
12	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00%	0,00%	99,07%		99,07%

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Nie wystąpiły. Bank nie posiada aktywów przejętych przez długi.

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

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczonych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp	Wyszczególnienie	Gruntły (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Srodki transportu	inne środki trwałe	Srodki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	619 042,33	899 2870,25	996 889,26	188 037,50	1 180 489,10	0,00	0,00	11 997 248,44
1a	w tym objęta tytułem przeznaczone do zbycia								0,00
2	Zwiększenia, z tytułu:	0,00	0	76 818,83	0,00	158 442,00	0,00	0,00	235 260,83
	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie								0,00
	- zakup			76 818,83		158 442,00			235 260,83
	- aport, darowizna								0,00
	- uzyskanie na podstawie umów leasingu finansowego								0,00
	- aktualizacja wartości								0,00
	- aktyma tytułu przeznaczone do zbycia i zaliczone do inwestycji - konto 013								0,00
	- inne								0,00
3	Zmniejszenia, z tytułu:	0,00	0	123 443,49	77 990,00	68 833,62	0,00	0,00	270 267,11
	- sprzedaż			6 137,00	77 990,00				84 127,00
	- likwidacja			117 306,49		68 833,62			
	- darowizna, aport								0,00
	- aktualizacja wartości								0,00
	- aktyma tytułu przeznaczone do zbycia i zaliczone do inwestycji - konto 013								0,00
	- inne								0,00
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	619 042,33	899 2870,25	950 264,60	120 047,50	1 280 017,48	0,00	0,00	11 962 242,16
5	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	3248255,44	787 054,31	138 013,76	1 107 806,45			5 281 129,96
5a	w tym objęta tytułem przeznaczone do zbycia								0,00
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	222541,14	41 509,30	24 009,50	49 073,75			337 133,69
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:		222541,14						222 541,14
	a) amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania		208581,9	41 509,30	24 009,50	49 073,75			323 474,45
	b) amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania		13659,24						13 659,24
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0	123 443,49	77 990,00	68 833,62			270 267,11
	- sprzedaż			6 137,00	77 990,00				84 127,00
	- likwidacja			117 306,49		68 833,62			186 140,11
	- darowizna, aport								0,00
	- inne								0,00
8	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	3470796,58	705 120,12	84 033,26	1 088 046,58			5 347 996,54
9	Odjęcie aktualizujący na początek okresu								0,00
10	Odjęcie aktualizujący na koniec okresu								0,00
11	Wartość bilansowa netto B0	619 042,33	5744614,87	209 834,95	60 023,74	82 602,65	0,00	0,00	6 776 118,48
12	Wartość bilansowa netto BZ	619 042,33	5522073,67	245 144,48	36 014,24	791 970,90	0,00	0,00	6 634 245,62
13	Stopień umorzenia w % na B0	0,00	0,36	0,79	0,70	0,93			0,44
14	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00	0,39	0,74	0,70	0,85			0,45

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

W latach zaliczanych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów: na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

Nie wystąpiły. Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzykresowych kosztów oraz rozliczeń międzykresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	1 033 899,06	966 473,60
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	941 828,00	919 449,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	92 071,06	47 024,60
	- koszty zapłacone z góry	53 227,66	35 251,97
	- przychody do otrzymania	38 843,40	11 772,63
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	368 167,83	292 781,44
2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów	368 167,83	292 781,44

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, 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	5 966,00	100,00	596 600,00
2.	Osoby prawne	152,00	100,00	15 200,00
	RAZEM	6 118,00		611 800,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanyymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerwy wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie / Przeniesienie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerwy na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerwy celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	44 128,09	42 643,43	1 484,66	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją		44 128,09	42 643,43	1 484,66		0,00
	- poniżej standardu			0,00			0,00
	- wpływów			0,00			0,00
	- stratne			0,00			0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	8 736 899,64	779 959,04	1 762 482,74	2 080 506,04	5 673 869,90	5 673 869,90
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	170 388,98	191 777,80	-23 501,76	106 911,51	278 757,03	278 757,03
	- poniżej standardu	875 543,18	223 507,96	26 422,40	226 018,96	846 609,78	846 609,78
	- wpływów	207 787,50	114 168,17	-13 740,97	56 970,25	278 726,39	278 726,39
	- stratne	7 483 179,98	250 505,11	1 773 303,07	1 690 605,32	4 269 776,70	4 269 776,70
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	115 192,76	22 668,35	0,00	137 826,43	34,68	34,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	115 192,76	22 577,89	0,00	137 770,65		0,00
	- poniżej standardu			0,00			0,00
	- wpływów			0,00			0,00
	- stratne	0,00	90,46	0,00	55,78	34,68	34,68
Razem							

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego na łączną kwotę 5 673 869,90 zł.

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.	Nr konta	Rezerwy - tytuł	Stan na 31.12.2024r.	Zwiększenia w badanym okresie	Zmniejszenia w badanym okresie	Wykorzystanie w badanym roku - dotyczy konta zespołu 5	Stan na 31.12.2023r.	Wykorzystanie po dniu bilansowym do dnia badania
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.		Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	544 834,00	111 471,00	124 460,00		557 823,00	
2.		Pozostałe rezerwy	2 172 851,56	1 138 306,28	776 312,44		1 810 857,72	
a).		rezerwy na zobowiązania pozabilansowe:						
		- w tym na gwarancje przeterminowane						
b).		rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00		0,00	
	584							
c).		rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze (zgodnie z art. 39 Ustawy o rachunkowości)	2 086 403,77	1 042 666,62	700 241,51	561 926,71	1 743 978,66	0,00
	53204-22	rezerwy na nagrody jubileuszowe	516 820,86	89 585,04	129 895,97	28 500,00	557 131,79	
	53204-23	rezerwy na odprawy emerytalne	186 547,99	28 711,68	36 918,83	0,00	194 755,14	
	53204-24	rezerwa na odprawy pieniężne dla Zarządu	184 257,90	18 064,50	137 290,20	137 290,20	303 483,60	
	53204-26	niewykorzystane urlopy-koszty do zaplacenja	419 458,29	126 986,67	4 720,46	4 720,46	297 192,08	
	53200-1/0	rezerwa na premię roczną dla Zarządu	348 899,72	348 899,72	228 247,00	228 247,00	228 247,00	
	53200-1/0	rezerwa na wypłatę wynagrodzeń premii Generalni, pozyskanie akceptanta i nagroda roczna	430 419,01	430 419,01	163 169,05	163 169,05	163 169,05	
		rezerwa na niewykorzystane urlopy - aktuariusz	0,00					
d).		rezerwy na przyszłe zobowiązania (wymienić tytuły):	86 447,79	95 639,66	76 070,93		66 879,06	
		z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	62 617,34	95 639,66	76 070,93		43 048,61	
		z tytułu toczącego się postępowania sądowego						
		restrukturyzacja						
	58201-1/0	rezerwa na zob.z tyt.zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich	23 830,45	0,00	0,00		23 830,45	

		Razem:	2 717 685,56	1 249 777,28	900 772,44		2 368 680,72	

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 (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	9,00	0,00	9,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją		9,00	0,00	9,00	
	- poniżej standardu			0,00		
	- wątpliwe			0,00		
	- stracone			0,00		
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	435 916,17	170 343,49	133 551,74	53 949,86	418 758,06
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	797,45	2 617,76	510,24	1 882,16	1 022,81
	- poniżej standardu	2 698,73	18 513,92	968,00	13 912,87	6 331,78
	- wątpliwe	64,29	11 363,45	-178,52	9 166,29	2 439,97
	- stracone	432 355,70	137 848,36	132 252,02	28 988,54	408 963,50
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	172,07	316,19	0,00	304,02	184,24
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	172,07	316,19	0,00	304,02	184,24
	- poniżej standardu			0,00		
	- wątpliwe			0,00		
	- stracone			0,00		
4.	Instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- obligacje					0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO					0,00
	- certyfikaty inwestycyjne					0,00
	- akcje i udziały					0,00
5.	Rzeczowe aktywa trwałe					0,00
6.	Inne aktywa					0,00
RAZEM						

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:**38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym**

Udzielone gwarancje	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	3 981 526,72	3 951 874,23
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 981 526,72	3 951 874,23

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 102 918,40 PLN, w tym 2 102 918,40 PLN dla przedsiębiorstw indywidualnych.
Na dzień bilansowy saldo udzielonych 3 981 526,72 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1	2	3
Zobowiązania udzielone	33 079 681,20	24 934 114,14
Sektor finansowy	0,00	150 029,26
w tym nieodwołalne		
Sektor niefinansowy	28 694 865,19	20 753 768,51
w tym nieodwołalne		
Sektor budżetowy	403 289,29	78 442,14

w tym nieodwołalne		
razem nieodwołalne	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2024 roku kwota 29 098 154,48 PLN 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.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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**

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2024	Amortyzacja za 2023
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	337 133,69	325 620,44
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	220 086,05	220 086,05
	Budowle - 2	-	-
	Inwestycje w obcych obiektach	2 455,09	2 455,09
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	15 336,59	14 123,51
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	23 979,07	14 741,03
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	2 193,64	1 949,82
	Środki transportu - 7	24 009,50	24 009,50
	Narzędzia i przyrządy - 8	49 073,75	48 255,44
2.	Wartości niematerialne i prawne	19 837,99	21 696,83
	RAZEM	356 971,68	347 317,27

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	1 799 091,98	-	-

2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	133 551,74	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	6 034,19	-	-
	RAZEM	1 938 677,91	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 1 938 677,91 PLN.

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,

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	34 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	235 260,83	287 700,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	Razem	235 260,83	321 700,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
	Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 878 169,49
1.	Fundusz zasobowy	11 500 000,00
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	0,00
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	378 169,49
7.	Inne tytuły:	0,00
	RAZEM	11 878 169,49

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną.

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	557 823,00	919 449,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	124 460,00	309 122,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	331 501,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	111 471,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	941 828,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	544 834,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	2 611 365,00	
	a) część bieżąca	2 646 733,00	
	b) część odroczona	-12 989,00	-22 379,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2024	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2024	Razem 31.12.2024
Rada Nadzorcza	7	1 298 936,42	97 591,95	1 396 528,37
Zarząd	2	25 500,00	15 000,00	40 500,00
Pracownicy	29	3 194 261,87	269 014,22	3 463 276,09
Razem	38	4 518 698,29	381 606,17	4 900 304,46

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	400 000,00 PLN
od 1- 3 lat	45 595,91 PLN
Powyżej 3 lat	4 454 708,55 PLN

W roku 2024 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

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

Wynagrodzenie wypłacone	2024 r.	2023 r.
Rada Nadzorcza	245 475,20	190 240,00
Zarząd	1 104 091,06	801 228,00
Razem	1 349 566,26	991 468,00

Z nadwyżki bilansowej za rok 2024 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2024 r.	2023 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2024	za lata 2023
Zarząd	348 899,72	228 247,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2024 r.	2023 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	58	57

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

Wyszczególnienie	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	0,00	167 256,69
Na odprawy emerytalne i rentowe	0,00	77 391,11
Na niewykorzystane urlopy	126 986,67	102 700,66
Inne	797 383,23	452 359,34
Razem	924 369,90	799 707,80

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	174 913,61	156 594,36

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

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2024 roku Bank nie przeprowadzał transakcji z podmiotami powiązanymi.

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

W 2024 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Należy zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank ogólnych celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem. Cele i zasady związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka należy wskazać w poszczególnych podpunktach poniżej, uwzględniając przyjętą definicję, wytyczone cele, związane zasady identyfikacji, pomiaru/szacowania (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowania, monitorowania, raportowania czy kontroli.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

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 celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim .

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:**a) ryzyko walutowe**

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

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Bank Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim". W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Zespół Ryzyk Bankowych ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu Finansowo-Księgowego, a monitorowanie ich było zadaniem Zespołu Ryzyk Bankowych. Zarząd Banku jest co kwartał informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza w okresach półrocznych (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

"Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut:
Banku - w odniesieniu do EUR, 1,51% funduszy własnych
odniesieniu do USD, 0,39% funduszy własnych Banku - w
GBP, 0,10% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do
Całkowita pozycja
walutowa Banku na dzień 31.12.2024r. wyniosła 67,56 tys.zł(pozycja długa), na którą składały się:
• otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 56,72 tys. zł,
• otwarta pozycja walutowa USD (długa) 10,84 tys. zł,
• otwarta pozycja walutowa GBP (krótka) 0,77 tys. zł,
Według stanu funduszy własnych na 31.12.2024r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,14%.

W całym 2024r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualna pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit maksymalnego pogotowia kasowego. W 2024 roku występowały przypadki przekroczenia tego limitu, jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych operacji kasowych klientów po odprowadzeniach gotówkowych i były regulowane w następnych dniach. Nie stwarzało to zagrożenia dla bieżącej działalności walutowej oraz wyniku z pozycji wymiany.

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie.

Na 31 grudnia 2024 r. w/w limit aktywów płynnych został zachowany.

rodzaj waluty	wartość aktywów płynnych	środki klientów na rachunkach bieżących	wartość limitu dla środków bieżących	środki klientów na rachunkach terminowych	wartość limitu dla rachunków terminowych	wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	stopień realizacji limitu
USD	1 509 115	1 509 168	0,15	0	0,1	226 375	6,67
EUR	7 060 065	6 696 227	0,15	367 500	0,1	1 041 184	6,78
GBP	12 184	12 334	0,15	0	0,1	1 850	6,59

b) ryzyko stopy procentowej

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

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
a) 10% Tier I dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
b) 3% Tier I dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
c) 2% Tier I dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
d) 8% Tier I zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
e) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem należności zagrożonych na poziomie nie wyższym od 9%.
- 3) utrzymywanie poziomu ozerwowania na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia,
- 7) dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika KPI liczonego, jako udział kredytów zrównoważonych środowiskowo wg biznesowej klasyfikacji Banku w portfelu klientów instytucjonalnych Banku.
- 8) dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika GAR- wskaźnik finansowania zakupu nieruchomości zgodnych z Taksonomią UE. Wskaźnik liczymy jako iloraz wartości bilansowej brutto kredytów, udzielonych od 2024 r., finansujących zakup nieruchomości spełniających kryteria zgodności z Taksonomią UE oraz wartości bilansowej brutto wszystkich aktywów Banku (pomniejszonych o ewentualne kupione bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe oraz instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu.)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdwersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym z pozabilansem..

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - c) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - d) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
 - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%, poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - h) ocenę kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - i) monitorowanie z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - j) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - k) ocenę skali stosowanych odstępów od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - l) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
 - m) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
 - n) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
 - o) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
 - p) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:
 - finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia strat;
 - 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
 - 2) realizowanie strategii finansowania;
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycję o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
 - 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie powyżej 1 roku;
 - 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
 - 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
 - 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
 - 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2024r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2024 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2024 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2024r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 308% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

Codziennie Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR, który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 80% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2024r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 147%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) nabycia wierzytelności,
- 4) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 5) lokaty złożonej w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
 - 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Celem strategicznym w zakresie
- ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie wykonywania czynności w sposób zapewniający:
- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
 - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne, wymienione w poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) opracowanie i wdrożenie metodologii przeciwdziałaniu wystąpieniu ryzyka greenwashingu;
- 5) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 6) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w tym nierekomendowanie możliwości powierzania czynności przedsiębiorcom zagranicznym (w tym z krajów trzecich);
- 7) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 9) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 10) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 11) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
- 12) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- b) zasady zarządzania ryzykiem modeli,
- c) zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu,
- f) zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- g) polityka bezpieczeństwa informacji;
- h) zasady klasyfikacji informacji;
- i) regulamin bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego;
- j) regulamin zarządzania systemami informatycznymi
- k) zasady zarządzania incydentami;
- l) regulamin ochrony danych;
- m) polityka bezpieczeństwa kanałów płatności internetowych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- d) zapewnienie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewyplacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego Banku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2024 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 19,66%;
- współczynnik kapitału TIER I – 19,66%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 19,66%,
- wskaźnik dźwigni – 13,17%

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2024 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 13,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 11,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 10%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Dążeniem długofalowym Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadanie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wraz z ich zmianą stopy procentowej, z których Bank nalicza lub może naliczać odsetki, które kształtują przychody i koszty odsetkowe (wpływ na wynik odsetkowy) oraz pozycje, w przypadku których zmiany stóp procentowych wpływają na ich wycenę (wpływ na wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny).

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wraz z ich zmianą oprocentowania	375 732	210 124	111 413	8 482	36 917	1 558	2 851	3 463	924
Pasywa wraz z ich zmianą oprocentowania	327 945	236 970	21 389	36 757	32 429	400	0	0	0

W pomiarze ryzyka Bank uwzględnia następujące stawki referencyjne:

1) podstawowe stopy procentowe NBP (depozytowa, referencyjna, redyskonta weksli, dyskontowa weksli i lombardowa) – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub ECB;
2) wskaźniki referencyjne stóp procentowych – w grupie tej uwzględnia się WIBOR/WIBID/WIRON również pozycje powiązane z tymi wskaźnikami oraz pozycje walutowe powiązane ze stopami rynkowymi dla tych walut;
3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank, do poszczególnych przedziałów przeliczania, przyporządkowuje kwoty aktywów i pasywów wraz z ich zmianą stóp procentowych (w szczególności, w przypadku kredytów będą to raty kredytowe), w zależności od rodzaju oprocentowania i stawki referencyjnej:

1) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, w tym również pozycje zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczania w oparciu o ich terminy zapadalności/wymagalności zgodnie z harmonogramem płatności;

2) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest zmiana stopy procentowej, przyporządkowuje się następująco:

a) w przypadku podstawowych stóp procentowych NBP – przedział „> O/N dni ≤ 1 miesiąca”, o ile z umowy nie wynika inaczej,

b) w przypadku wskaźników referencyjnych stóp procentowych – w zależności od zapisów umowy, (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeliczania jest „ON”)

c) w przypadku stopy Banku – przedział „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”,

d) w przypadku depozytów podmiotów niefinansowych bez określonego terminu zapadalności – w zależności od stosowanego pomiaru, (w tym stosowaniu luki umownej przedział ON, w przypadku luki behawioralnej przypisywany termin zależny jest od scenariusza zmian stóp procentowych),

e) w przypadku depozytów podmiotów finansowych bez określonego terminu zapadalności – przedział „O/N”.

3) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest okresowo stała stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco: dana pozycja/lub jej część jest wykazywana wg terminu płatności zgodnie z harmonogramem w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej; pozostała do spłaty część ekspozycji jest wykazywana w całości w terminie przeliczania, przypadającym bezpośrednio po okresie obowiązywania stałej stopy procentowej;

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wraz z ich zmianą:

a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;

b) lokaty w Banku Zrzeszającym;

c) instrumenty finansowe w tym dłużne papiery wartościowe;

d) kredyty;

e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku, wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wraz z ich zmianą:

a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty);

b) depozyty bieżące i terminowe;

c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;

d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.

W przypadku depozytów bez określonego terminu zapadalności Bank, na potrzeby pomiaru ryzyka, dokonuje klasyfikacji do następujących kategorii:

a) depozyty bieżące osób fizycznych,

b) rachunki oszczędnościowe osób fizycznych,

c) depozyty bieżące pozostałych podmiotów niefinansowych,

d) depozyty bieżące podmiotów finansowych.

Bank oblicza zaktualizowane/zdyskontowane wartości lub obliczonych dla poszczególnych przedziałów przeliczania według wzoru:

$$\Delta D_i = L_{uk}{}_i * \Delta r * (1 - \frac{t_i}{365})$$

gdzie:

ΔL_{uk} – zdyskontowana wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-)

L_{uk} – wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

Δr – stopa procentowa w i-tym przedziale przeliczania z krzywej dyskontowej zerokuponowej,

t_i – środek i-tego przedziału przeliczania (w dniach),

k – częstotliwość występowania przepływów w ciągu roku wyznaczona jako iloraz 365 dni i środka i-tego przedziału przeliczania (w dniach) z zastrzeżeniem że k ≥ 1.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2024 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	-26 847	90 024	-28 275	4 489	1 158
% sumy bilansowej	6	21	7	1	0

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2024 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 2.331 tys. zł, co stanowi 5,7% kapitału Tier I,

- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 2.486 tys. zł, co stanowi 12,0% kapitału Tier I.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2024r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 5.315 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2024r. nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

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

Na dzień 31.12.2024 roku wskaźnik jakości kredytów (udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem) wyniósł 4,21% i został zachowany akceptowalny maksymalny poziom 9%, wskaźnik orzeruowania (pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych) wyniósł 61,15% i również został zachowany minimalny poziom 33%.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego			
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 157 711,55	2 355 542,50	188 443,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 470 264,56	1 894 052,91	151 524,23
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	403 058,56	80 611,71	6 448,94
Ekspozycje wobec instytucji	125 147 140,50	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	115 933 486,51	93 218 354,98	7 457 468,40
Ekspozycje detaliczne	24 271 580,71	17 313 661,71	1 385 092,94
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	72 473 724,57	28 199 536,06	2 255 962,89
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 842 951,88	6 143 662,98	491 493,04
Ekspozycje kapitałowe	6 513 728,51	6 513 728,51	521 098,28
Inne pozycje	12 468 715,32	7 017 823,84	561 425,91
RAZEM	436 682 362,66	162 736 975,22	13 018 958,02

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Ekspozycje kredytowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

- Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – w kategorii tej Bank wykazuje ekspozycje wobec Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego;
- Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych w Rzeczypospolitej Polskiej;
- Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, organów administracji podległych rządowi centralnemu, jednostkom samorządu terytorialnego lub władzom lokalnym oraz organom, które w opinii właściwych władz wykonują takie same funkcje, co jednostki samorządu terytorialnego lub władze lokalne, niekomercyjnych przedsiębiorstw, których właścicielem jest rząd centralny, dysponujących odpowiednimi gwarancjami, organów niezależnych administracyjnie, regulowanych prawnie, które znajdują się pod nadzorem publicznym;
- Ekspozycje wobec instytucji – ekspozycje instytucji kredytowych, w tym w szczególności banków krajowych oraz firm inwestycyjnych;
- Ekspozycje detaliczne – do kategorii ekspozycji detalicznych Bank kwalifikuje ekspozycje wobec osoby lub osób fizycznych lub wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP) jeżeli ekspozycja spełnia następujące warunki: całkowita kwota (rozumiana jako suma ekspozycji bilansowych brutto) nie może przekraczać równowartości w złotych kwoty 1.000.000 euro oraz ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone;
- Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ekspozycje wobec przedsiębiorstw lub osób fizycznych, które nie spełniają warunku zaliczenia do ekspozycji detalicznych;
- Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – ekspozycje, dla których ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, do wysokości, do której kwota ekspozycji, nie jest wyższa niż wartość hipoteki na nieruchomości;
- Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z następujących sytuacji: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku, okres przeterminowania wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych dłużnika jest dłuższy niż 90 kolejnych dni;
- Ekspozycje kapitałowe – bank do tej kategorii zalicza ekspozycje niepomniejszające funduszy własnych podmiotów sektora finansowego, stanowiące składniki funduszy własnych pozostałych podmiotów;
- Inne pozycje – do kategorii tej zaliczane są: rzeczowe aktywa trwałe, zaliczki i rozliczenia międzyokresowe czynne, w przypadku których Bank nie może ustalić kontrahenta, środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe, inne ekspozycje, niezaliczone do żadnej z powyższych kategorii ekspozycji, środki pieniężne w drodze.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Dodatkowy wymóg na ryzyko kredytowe obliczany jest z tytułu: wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach oraz braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów. Na dzień 31.12.2024 roku nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe.

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2024 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 16 496 187,24 zł , w tym :

a) kaucje 813 724,73 PLN

b) gwarancje 15 682 462,51 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 6 895 920,26 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 551 673,62 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący*	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane			130 859 765,44	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	3 213 416,66	780 123,42	196 385 656,79	245 433,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	264 837,04	123 134,38	8 242 085,27	4 205,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	408 931,49	323 832,21	2 208 312,22	30 113,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 331 019,10	574 579,94	1 091,16	16,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	1 481 960,00	1 205 561,76	392,36	6,00
Przeterminowane >1 rok	2 805 616,41	2 805 616,41	518,41	6,00
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane			9 689 408,50	184,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	34,68	34,68		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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**

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 450 891,48	4,15%	4 763 176,83	4,30%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	56 367 250,66	42,95%	41 115 635,99	37,16%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	69 434 103,71	52,90%	64 780 729,07	58,54%
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP	131 252 245,85	100,00%	110 659 541,89	100,00%

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

Działalność operacyjna – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego,
- operacje dotyczące zawieranych lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

Tytuł	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	640 714,59
Zysk z lat ubiegłych	0,00	640 714,59
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	429 223,02	0,00
Odsetki od pożyczki podporządkowanej	220 795,07	0,00
Odsetki od BPW i obligacji PFR	208 427,95	0,00

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środki pieniężne (kwota 69 434 103,71 zł)	-6 254 681,58	10 908 056,22

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2024 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

W IV kwartale 2024 roku Klient posiadający kredyt inwestycyjny zabezpieczony nieruchomością w sytuacji straconej dokonał znacznej spłaty zadłużenia w kwocie 1 496 497,23 zł. Nastąpiło rozwiązanie rezerwy na należności stracone przedsiębiorstw indywidualnych, która była utworzona w latach wcześniejszych.