

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	16 110 523,52	11 665 959,98
Kapitał podstawowy Tier I	16 110 523,52	11 665 989,98
Kapitał dodatkowy Tier I	16 110 523,52	11 665 989,98
Kapitał Tier II	1 069 674,30	1 569 865,06
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	104 155 272,00	87 061 328,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	83 674 897,00	71 117 953,00
z tytułu ryzyka walutowego:		0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 480 375,00	15 943 375,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	16,49%	15,20%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	15,47%	13,40%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	15,47%	13,40%
Kapitał wewnętrzny	16,49	15,20

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, dla której "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 17 180 200 PLN, tj. 4 020 640,73 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 104 155 272,00 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,49 %. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2024 roku wyniósł 15,47% i ukształtował się 5,46pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 15,47 %. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2024 rok o 5,46 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,

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 8 332 785,20 PLN

i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	6 694 355,20 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	1 638 430,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN
- na -	0,00 PLN

Bank Spółdzielczy w Rzepinie 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 państw obcych. Wskięgach 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 wyw dniu 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	680 770,00	461 810,00	2 901 576,63	2 639 207,11						
USD	62 526,00	24 565,00	34 001,18	68 113,18	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	1 490,00	190,00	306,62	7 126,62	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	10 930 098,89	5 710 773,59	120 409 125,20	115 475 650,73	92 908 667,96	91 163 782,77	23 103 816,29	9 286 343,86	7 753 237,21	4 743 133,49

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	2 908 930,21	2 007 949,88	12 398 436,94	11 475 272,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	256 431,63	96 663,28	139 445,64	268 025,36	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	7 671,71	949,94	1 578,73	35 630,96	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	10 930 098,89	5 710 773,59	120 409 125,20	115 475 650,73	92 908 667,96	91 163 782,77	23 103 816,29	9 286 343,86	7 753 237,21	4 743 133,49
RAZEM	14 103 132,44	7 816 336,69	132 948 586,50	127 254 579,57	92 908 667,96	91 163 782,77	23 103 816,29	9 286 343,86	7 753 237,21	4 743 133,49
AKTYWA RAZEM									270 817 440,41	240 264 176,38

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.

31.12.2024				31.12.2023			
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		
EUR	15 307 367,15	5,65%		13 483 222,39	5,61%		
USD	395 877,27	0,15%		364 688,64	0,15%		
CHF	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
GBP	9 250,44	0,00%		36 580,91	0,02%		
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	255 104 945,55	94,20%		226 379 684,44	94,22%		
RAZEM	270 817 440,41	100,00%		240 264 176,38	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		1,17%	0,88%
Należności od sektora finansowego		4,63%	4,99%
Należności od sektora niefinansowego		0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego		0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa		0,00%	1,97%
RAZEM		5,80%	5,78%

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	0,00	0,00	3 569 247,09	3 085 838,58	0,00	18,06	116,50	7 930,54
USD	0,00	0,00	94 356,25	93 594,97	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	294,66	318,83	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	0,00	0,00	156 798 412,97	145 519 752,72	73 863 821,61	60 772 936,65	24 514 824,20	20 149 810,09

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	15 251 392,82	13 417 226,15	0,00	78,52	497,80	34 481,99
USD								
CHF	0,00	0,00	386 973,85	368 296,21	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	1 517,15	1 594,05	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	0,00	0,00	156 798 412,97	145 519 752,72	73 863 821,61	60 772 936,65	24 514 824,20	20 149 810,09
RAZEM	-	-	172 438 296,78	159 306 869,13	73 863 821,61	60 773 015,17	24 515 322,00	20 184 292,08
			PASYWA RAZEM			270 817 440,40		

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	15 251 890,62	5,63%		13 451 786,66	5,60%
USD	386 973,85	0,14%		368 296,21	0,15%
CHF	0,00	0,00%		0,00	0,00%
GBP	1 517,15	0,00%		1 594,05	0,00%
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	255 177 058,78	94,22%		226 442 499,46	94,25%
RAZEM	270 817 440,40	100,00%		240 264 176,38	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	5,78%	5,74%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,01%
RAZEM	5,78%	5,74%

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
Administracja publiczna	73 863 821,61	29,99%	60 752 448,27	27,60%
Przedsiębiorstw i spółki państwowe		0,00%		0,00%
Przedsiębiorstw i spółki prywatne i spółdzielnie	11 079 493,07	4,50%	16 465 183,83	7,48%
Rolnicy indywidualni	10 886 927,30	4,42%	12 337 777,19	5,60%
Przedsiębiorcy indywidualni	15 191 102,23	6,17%	7 683 304,81	3,49%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 027 186,52	2,45%	6 003 304,98	2,73%
Osoby fizyczne*	129 253 587,66	52,48%	116 882 865,22	53,10%
RAZEM	246 302 118,39	100,00%	220 124 884,30	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	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
lubuskie	246 302 118,39	100,00%	220 079 884,30	100,00%
RAZEM	246 302 118,39	100,00%	220 079 884,30	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2024 roku stanowiły one 90,95% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 100 % z województwa lubuskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 52,48% od osób fizycznych i w 29,99% administracji publicznej, pozostałe branże stanowią 17,53%

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 obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Klient 1	1 169 130,21	0,99%	1 225 488,85	1,21%
Klient 2	1 571 428,46	1,34%	2 000 000,00	1,97%
Klient 3	482 860,58	0,41%	1 922 221,63	1,89%
Klient 4	1 193 410,00	1,01%	1 269 610,00	1,25%
Klient 5	2 706 965,53	2,30%	0,00	0,00%
Klient 6	1 840 598,21	1,57%	1 980 436,24	1,95%
Klient 7	1 958 349,13	1,66%	1 069 667,80	1,05%
Klient 8	1 080 000,00	0,91%	1 080 000,00	1,06%
Klient 9	1 236 309,26	1,05%	1 335 979,20	1,31%
Klient 10	855 997,00	0,73%	973 330,00	0,96%
Razem	14 095 048,38		12 856 733,72	

*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 2,24% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2023 roku 5,07%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Grupa 1	1 276 961,80	1,09%	1 366 743,09	1,34%
Grupa 2	1 354 452,26	1,15%	1 704 773,97	1,68%
Grupa 3	1 381 400,32	1,17%	0,00	0,00%
Grupa 4	1 063 531,00	0,90%	1 150 924,00	1,13%
Grupa 5	1 338 064,15	1,14%	1 416 472,59	1,39%
Razem	6 414 409,53		5 638 913,65	

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 1,14.% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 1,34%).
Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 1,14% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2023 roku 1,34%).

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 obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	23 103 816,29	14,97%	2 986 343,86	11,23%
Budownictwo	2 508 061,09	2,19%	2 141 248,38	1,99%
Dostawa wody	360 012,64	0,31%	-	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	0,00%	-	0,00%
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	6,63	0,00%	620,00	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	664 867,59	0,58%	800 318,47	0,74%
Edukacja	-	0,00%	-	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	1 622 229,33	1,42%	1 796 080,85	1,67%
Informacja i komunikacja	904,00	0,00%	904,00	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	0,00%	-	0,00%
Pozostała działalność usługowa	2 277,09	0,00%	1 156 671,31	1,07%
Przetwórstwo przemysłowe	555 025,84	0,48%	753 037,13	0,70%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	20 497 069,98	17,91%	19 684 918,13	18,25%
Transport i gospodarka magazynowa	935 205,78	2,12%	1 127 978,17	1,05%
Pozostałe branże	171 614,11	0,15%	2 503 568,01	2,32%
Osoby fizyczne*	65 591 393,88	59,86%	65 781 160,23	60,98%
Razem	116 012 484,25	100,00%	107 865 036,01	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży związanej z rolnictwem oraz administracją publiczną.

Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. 'rolnictwo' oraz 'administracja publiczna' na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 32,99% (na 31 grudnia 2023 roku 29,48%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

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
powiat gorzowski	908831,31	0,82%	344,57165	0,35%
powiat krośnieński	24423240,32	22,09%	21685,49176	22,13%
powiat słubicki	69400089,56	62,77%	69774	71,20%
powiat sulciński	3537567,16	3,20%	3580,75319	3,65%
powiat świebodziński	4430906,09	4,01%	1324,50618	1,35%
powiat zielonogórski	5477717,47	4,95%	547,96788	0,56%
powiat żarski	276647,63	0,25%	393,77295	0,40%
pozostałe	2112847,46	1,91%	348	0,36%
Razem	110567847	100,00%	97999,06361	100,00%

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:			0,00	
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej			0,00	
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00		0,00	
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00		0,00	
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00		0,00	
Kredyty i pożyczki stracone	0,00		0,00	
Lokaty	0,00		0,00	
Inne należności	0,00		0,00	
Sektor niefinansowy, w tym:	92 908 667,96	100,00%	99 788 102,86	98,18%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	92 716 464,87	99,79%	19 081 969,53	18,78%
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	192 203,09	0,21%	184 141,67	0,18%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	1 661 508,83	1,63%
Sektor budżetowy, w tym:	23 103 816,29	100,00%	9 118 360,22	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	23 103 816,29	100,00%	9 118 360,22	100,00%
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%
Razem	116 012 484,25	100,00%	108 906 463,08	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

Nie wystąpiły

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	0,00		0,00	
Sektor budżetowy	0,00		0,00	
RAZEM:	0,00		0,00	

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

Nie wystąpiły

Kategoria należności	Klient	31.12.2024		31.12.2023	
		Wartość w zł	%	Wartość w zł	%
1	2	3	4	5	6
Należności przeterminowane	Klient 1	nie wystąpiły	-		-
Razem	Klient 4	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności sporne	Klient 1	nie wystąpiły	-		-
Razem	Klient 4	0,00		0,00	0,00%

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
Kredyty	Klient 1	10 000,00	decyzja Zarządu	10 600,00	decyzja Zarządu
Razem	Klient 4	10 000,00		10 600,00	1
Razem	Klient 4	0,00		0,00	0

W związku z obowiązkiem ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2023 r. klenci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych. W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-Z. 'wakacji kredytowych' klenci 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	0	0
luty	0	0
marzec	0	0
kwiecień	0	0
maj	0	0
czerwiec	4	3596
lipiec	7	5184
sierpień	4	1665
wrzesień	5	3641
październik	5	2478
listopad	2	1494
grudzień	6	5094
RAZEM:	33	23150

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	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN		
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	środki w kasie		
	środki na rachunkach w SGB Banku		
	środki rezerwy obowiązkowej		
	inne należności		
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne		
	Obligacje skarbowe		
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
	Obligacje instytucji samorządowych		
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
	BPW		
	Certyfikaty depozytowe	667 990,78	668 023,29

	RAZEM	667 990,78	668 023,29
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	1 572 500,00	1 572 500,00
	Udziały w Concordia TUW	200,00	200,00
	Udziały w SSO	1 000,00	1 000,00
	Udziały w ccc Sp. z o.o.		
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB		
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży		
	RAZEM	1 573 700,00	1 573 700,00

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 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były według ceny nabycia.

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.

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 skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne (Rynek Regulowany)	-	-
3.	Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)	-	-
4.	Akcje spółek notowanych na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-
	RAZEM	-	-

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (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 spółek notowanych na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	-	-
	RAZEM	-	-

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.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne NBP	-	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
5.	BPW SGB-Banku S.A.	667 990,78	668 023,29
6.	Obligacje korporacyjne	-	-
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM	667 990,78	668 023,29

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.	1 572 500,00	1 572 500,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	1 573 500,00	1 573 500,00

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:

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów 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

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

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

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

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego

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

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i

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

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem

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			357 906,80		357 906,80
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	58 420,88	0,00	58 420,88
	- przejęcie ze środków trwałych w budowie			0,00		0,00
	- z zakupu			58 420,88		58 420,88
	- inne			0,00		0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00	1 933,99	0,00	1 933,99
	- likwidacja			1 933,99		1 933,99
	- inne			0,00		0,00
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)	0,00	0,00	414 393,69	0,00	414 393,69
5	Umorzenie stan na początek okresu			313 236,47		313 236,47
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	26 988,51		26 988,51
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	26 988,51		26 988,51
	a). amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania			26 988,51		26 988,51
	b). amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania			0,00		0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	1 933,99		1 933,99
	- likwidacja			1 933,99		1 933,99
	- inne			0,00		0,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)	0,00	0,00	338 290,99		338 290,99
9	Wartość bilansowa netto BO	0,00	0,00	44 670,33	0,00	44 670,33
10	Wartość bilansowa netto BZ	0,00	0,00	76 102,70	0,00	76 102,70
11	Stopień umorzenia w % na BO	0,00%	0,00%	87,52%		87,52%
12	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00%	0,00%	81,64%		81,64%

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.

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

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

Lp	Wykazęgłównie	Granty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty in	Uzbrojenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki 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 początku okresu	61 795,98	2539404,62	826 649,52	156 742,59	1 217 422,53	0,00	0,00	4 002 615,24
1a	w tym aktywów trwałe przeznaczane do dyspozycji	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	2865638,06	167 950,15	211 709,60	229 485,64	37 269,00	0,00	3 531 643,65
	- przyjęcie w rachunek trwałych w budowie	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zakup	0,00	2865638,06	167 950,15	211 709,60	229 485,64	37 269,00	0,00	3 531 643,65
	- aport, darowizna	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- otrzymanie na podstawie umowy licencyjnej	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- odjęcie tytułu przeznaczonych do dyspozycji	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zaliczone do inwestycji - konto 053	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia, z tytułu:	0,00	0	33 982,17	0,00	379 791,99	37 269,00	0,00	450 043,16
	- sprzedaż	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja	0,00	0	33 982,17	0,00	379 791,99	0,00	0,00	412 764,16
	- darowizna, aport	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- odjęcie tytułu przeznaczonych do dyspozycji	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zaliczone do inwestycji - konto 053	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0	0,00	0,00	0,00	37 269,00	0,00	37 269,00
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	61 795,98	5405042,68	960 637,36	368 042,59	1 867 336,28	0,00	0,00	7 803 025,13
5	Uśrednienie - stan na początku okresu	0,00	1211221,57	656 734,26	135 231,59	1 133 731,64	0,00	0,00	3 176 938,66
5a	w tym aktywów trwałe przeznaczane do dyspozycji	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Zwiększenia uśrednienia z tytułu:	0,00	69567,67	63 346,05	19 132,67	33 454,66	0,00	0,00	185 521,65
	- amortyzacja (uśrednienie), w tym:	0,00	69567,67	63 346,05	19 132,67	33 454,66	0,00	0,00	185 521,65
	o) amortyzacja (uśrednienie) własnych kosztów uzyskania	0,00	69567,67	63 346,05	19 132,67	33 454,66	0,00	0,00	185 521,65
	ii) amortyzacja (uśrednienie) nie własnych kosztów uzyskania	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmniejszenia uśrednienia z tytułu:	0,00	0	32 006,06	0,00	362 679,62	0,00	0,00	394 685,68
	- sprzedaż	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja	0,00	0	32 006,06	0,00	362 679,62	0,00	0,00	394 685,68
	- darowizna, aport	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Uśrednienie - stan na koniec okresu	0,00	1280789,24	688 074,27	174 304,26	825 126,48	0,00	0,00	2 968 374,25
9	Odjęcie aktualizacji na początku okresu	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Odjęcie aktualizacji na koniec okresu	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wartość bilansowa netto BZ	61 795,98	1328183,05	169 915,24	1 111,80	63 679,89	0,00	0,00	1 625 676,36
12	Wartość bilansowa netto BZ	61 795,98	4124253,44	292 543,23	194 053,33	241 999,00	0,00	0,00	4 914 638,88
13	Stopień uśrednienia w % na BZ	0,00	0,4765970689	0,79	0,99	0,95	0,00	0,00	0,66
14	Stopień uśrednienia w % na BZ	0,00	0,2365961511	0,79	0,67	0,77	0,00	0,00	0,38

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

Lp	Przedmiot umowy	Obecnie objęte umową uśrednienia	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
RAZEM		X	0

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

W 2024 r. Bank nie przejmował aktywów za długi

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości:	0	0	0	0
2.	Pozostałe składniki majątku:	0	0	0	0
	RAZEM:	0	0	0	0

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)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego	511 943,09	703 203,07
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	457 627,00	598 807,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	54 316,09	104 396,07
	- koszty zapłacone z góry	54 316,09	104 396,07
	- przychody do otrzymania	0,00	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	54 985,29	47 832,50
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 985,29	47 832,50

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	64 518	10	645 180,00
2.	Osoby prawne			
	RAZEM	64 518		645 180,00

W Banku nie wystąpił udziałowiec 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 dywidendy i zwrotu 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.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan zobowiązań (w PLN) 31.12.2024	Stan zobowiązań (w PLN) 31.12.2023
1.	Obligacje podporządkowane	0	0
2.	Pożyczka podporządkowana	2 500 000,00	2 500 000,00
	Razem	2 500 000,00	2 500 000,00

Lp.	ZACIĄGNIĘTE POŻYCZKI		Warunki oprocentowania	Decyzja KNF (o zaliczeniu do funduszy własnych)		Wartość nominalna na dzień bilansowy	Naliczone odsetki na dzień bilansowy	Stan zobowiązań (w PLN)		
	Umowa nr i data	Termin wykupu		(Nr, data)	kwota			31.12.2024	31.12.2023	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Umowa pożyczki nr 2/2020 z dnia 20.02.2020		46438	stawka referencyjna pow	09.03.2020 nr DBS-DBS	2 500 000,00	PLN	0	2 500 000,00	2 500 000,00
2								0		
	Razem:			0		2 500 000,00	0	0	2 500 000,00	2 500 000,00

Lp.	ZACIĄGNIĘTE OBLIGACJE		Warunki oprocentowania	Decyzja KNF (o zaliczeniu do funduszy własnych)		wartość nominalna na dzień bilansowy	Naliczone odsetki na dzień bilansowy	Stan zobowiązań (w PLN)	
	Umowa nr i data	Termin wykupu		(Nr, data)	kwota			31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1								0	
2								0	
	Razem:		0		0	0	0	0	0

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 wydанныmi 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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie / Przeniesienie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00			0,00
	- poniżej standardu			0,00			0,00
	- wątpliwe			0,00			0,00
	- stracone			0,00			0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 435 171,87	441 728,58	0,00	161 500,39	1 715 400,06	1 684 204,26
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	290 470,92	124 346,79	0,00	93 178,05	321 639,66	317 365,06
	- poniżej standardu	0,00	26 881,86	0,00	0,00	26 881,86	0,00
	- wątpliwe	0,00	158 734,00	0,00	59,13	158 674,87	184 268,33
	- stracone	1 144 700,95	131 765,93	0,00	68 263,21	1 208 203,67	1 182 570,87
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00			0,00
	- poniżej standardu			0,00			0,00
	- wątpliwe			0,00			0,00
	- stracone			0,00			0,00
Razem							

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego na łączną kwotę 1 715 400,06 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	396 665,00	698 260,00	778 987,00		477 392,00	
2.		Pozostałe rezerwy	948 914,23	1 290 115,84	929 597,61		588 396,00	
a).		rezerwy na zobowiązania pozabilansowe:		0,00	0,00			
		- 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)	948 914,23	1 290 115,84	929 597,61	0,00	588 396,00	0,00
53200-6		rezerwy na nagrody jubileuszowe	346 191,00	105 586,00	13 179,00		253 784,00	
53200-3		rezerwy na odprawy emerytalne	83 683,00	26 909,00	0,00		56 774,00	
53200-17		rezerwa na odprawę pośmiertną	42 660,00	3 048,00	523,00		38 135,00	
53200-7		rezerwa na odprawę rentową	3 121,00	582,00	0,00		2 539,00	
53200-19		rezerwa na niewykorzystane urlopy - aktuariusz	43 735,00	19 597,00	45 151,00		69 289,00	
53200-4		rezerwa na premię roczną	429 524,23	1 132 393,84	870 744,61		167 875,00	
d).		rezerwy na przyszłe zobowiązania (wymienić tytuły):	0,00	0,00	0,00		0,00	
		Koszty prowizji TSUE	0,00					
		Ubezpieczenie pomostowe	0,00					
		Zwrot odsetek maksymalnych	0,00					
		Debetowa karta służbowa	0,00					
		...						
		Razem:	1 437 109,23	1 988 375,84	1 617 054,61		1 065 788,00	

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (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	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00		
	- poniżej standardu			0,00		
	- wątpliwe			0,00		
	- stracone			0,00		
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	520 795,51	150 078,14	0,00	18 754,68	652 118,97
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 027,53	2 270,48	0,00	2 398,93	1 899,08
	- poniżej standardu	0,00	1 471,38	0,00	1 471,38	0,00
	- wątpliwe	1 560,10	6 634,48	0,00	2 813,19	5 381,39
	- stracone	517 207,88	139 701,80	0,00	12 071,18	644 838,50
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00		
	- 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						

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku Bank utworzył odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w wysokości minimalnego poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 652 118,97 zł.

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:		
- wekslowe	216 744,68	326 273,87
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	216744,68	326273,87

Bank udzielił gwarancji na kwotę 216 744,68 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 nieuwjętych 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 nieuwjętych 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 nieuwjętych 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		
Sektor finansowy	3 376 254,28	3 447 104,73
w tym nieodwołalne		
Sektor niefinansowy		
w tym nieodwołalne		
Sektor budżetowy		
w tym nieodwołalne		
razem nieodwołalne	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2024 roku kwota 3 376 254,28 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.

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	185 521,05	147 520,90
	Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu	-	-
	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	69 567,67	63 485,11
	Urządzenia techniczne i maszyny	63 346,05	41 862,56
	Środki transportu	19 152,67	18 132,00
	Inne środki trwałe	33 454,66	24 041,23
2.	Wartości niematerialne i prawne	26 988,51	33 619,70
	RAZEM	212 509,56	181 140,60

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**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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał spisania należności nieściągalnych.

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	58 420,88	60 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	3 493 774,05	2 500 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	Razem	3 552 194,93	2 560 000,00

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:		
1.	Fundusz zasobowy	4 065 446,98
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	0,00
7.	Inne tytuły:	0,00
	RAZEM	4 065 446,98

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

c) podatek dochodowy z lat ubiegłych

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	477 392,00	598 807,00
	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	778 987,00	896 236,00
	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	755 056,00
	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	698 260,00	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	457 627,00
	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	396 665,00	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:	1 217 354,00	
	a) część bieżąca	1 156 901,00	
	b) część odroczone	-80 727,00	141 180,00
	c) podatek dochodowy z lat ubiegłych	0,00	0,00

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	11	1 372 407,50	60 792,70	1 433 200,20
Zarząd	3	502 097,02	28 342,63	530 439,65
Pracownicy	6	867 303,58	36 430,07	903 733,65
Razem	20	2 741 808,10	125 565,40	2 867 373,50

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	23 819,29	PLN
od 1- 3 lat	-	PLN
Powyżej 3 lat	2 843 554,21	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	116 993,50	108 651,50
Zarząd	771 094,07	666 400,00
Razem	888 087,57	775 051,50

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	142 800,00	167 875,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2024 r.	2023 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	36	37

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	105 586,00	105 586,00
Na odprawy emerytalne	26 909,00	19 271,00
Na odprawy rentowe	582,00	478,00
Inne/pośmiertna i urlopy niewykorzystane	24 645,00	24 645,00
Razem	157 722,00	149 980,00

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	2 095,48	1 966,80

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

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:

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

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 Rzepinie. . W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Wydział Produktów i Marketingu 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 Wydziału Produktów i Marketingu, a monitorowaniem ich było zadaniem Wydziału Ryzyk Bankowych i Controllingu. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co kwartał (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: 2% funduszy własnych (dla EUR) oraz po 0,5% funduszy własnych (dla GBP, USD, CZK, DKK, NOK, SEK, CHF). Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2024r.

wyniosła 71 754,63 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 55 108,92 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (długa) 8 903,42 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 7 733,29 tys. zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2024r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,21%.

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 sporadycznie 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	395 877	386 976	15%	0	15%	58 046	682%
EUR	4 615 291	13 956 607	15%	1 296 358	15%	2 287 945	202%
GBP	9 250	0	15%	1 517	15%	228	4065%

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 20% wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 20% wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 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 Rzepinie".

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) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 15% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

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 12% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

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

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) politykę kredytową,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - e) 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 oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - b) stosowania limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badania 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 Rzepinie".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
- 4) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 5) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;
- 6) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 7) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 8) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB;
- 9) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 10) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 11) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieujemnym;
- 12) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 13) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 14) identyfikację 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 i instytucji rządowych lub samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;
- 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 dodatkowym źródłem 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.

W 2024 roku Bank zawarł 800 umów lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło uzyskać przychody w kwocie 6 275 564,57 zł.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2024 roku Bank nie korzystał 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 236% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), 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 100% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2024r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 160%.

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

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej w wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej w wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia ekspozycji zagrożonej,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) nabycia wierzytelności,
- 6) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
- 8) wniesienia wkładów pieniężnych.

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.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

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 (niewypłacalności)

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 Polityce kapitałowej Banku.

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

- łączny współczynnik kapitałowy – 16,49%,
- współczynnik kapitału TIER I – 15,47%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 15,47%,
- wskaźnik dźwigni – 11,27%.

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 zmiany 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.

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			132 851 613,19	16,00
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	417 013,52	226 353,77	90 110 254,17	311 034,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 558,69	184,64	1 004 292,96	7 673,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 472,82	84,02	753 062,38	44,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 265,42	780,72	211 566,13	1,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	221 212,38	216 057,20	465 197,04	0,00
Przeterminowane >1 rok	1 535 679,03	1 505 853,67	452 160,19	0,00
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane			23 103 816,29	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrazliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORY w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nostro w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

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.

Wyszczególnienie	Terminy przeliczowania								
	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 wrazliwe na zmianę oprocentowania	29461040	14072970	1319404	243877	548392	1598478	2266489	5412415	3999015
Pasywa wrazliwe na zmianę oprocentowania	131157768	0	16046000	115111768	0	0	0	0	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:
1) stopa redyskontowa weksli w NBP – 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 EBC;
2) stawka WIBID / WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;
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 przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrazliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczowania:
1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeliczowania;
b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeliczowania jest „1 dzień”);

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrazliwych wyróżnia się:
a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
c) dłużne papiery wartościowe;
d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wrazliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
e) pozostałe należności wrazliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrazliwych wyróżnia się:
a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
b) depozyty;
c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
d) pozostałe zobowiązania wrazliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

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

gdzie:
D i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,
Luka i - wartość luki w i-tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),
r - założona skala zmiany stopy procentowej,
t i - środek i-tego przedziału przeliczowania (w dniach).
Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

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	28	90	90	180

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	34328187,61	83368366,11	-114395754,9	3212392,14	1598478
% sumy bilansowej	12,68%	30,78%	-42,24%	1,19%	0,59%

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 przeliczowania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:
- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 395 tys. zł, co stanowi 2,5% TIET I;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 596 tys. zł, co stanowi 3,70% 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 1 535 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

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji wważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	549 320,00	1 373 300,00	116 730 500,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 450 888,00	4 690 177,60	398 665 096,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	197 476,56	39 495,31	3 357 101,52
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju		-	-

Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych		-	-
Ekspozycje wobec instytucji			-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 702 533,00	28 702 533,00	2 439 715 305,00
Ekspozycje detaliczne	55 204 551,00	41 403 413,25	3 519 290 126,25
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	11 487 859,00	4 020 750,65	341 763 805,25
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	565 724,00	565 724,00	48 086 540,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekuratywacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	4 934 396,10	3 590 501,00	305 192 585,00
Inne pozycje	57 384,36	57 384,36	4 877 670,60
RAZEM	125 150 132,02	84 443 279,17	7 177 678 729,62

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	14 103 132,45	8,33	7 816 336,69	5,89
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	39 735 215,61	23,46	20 549 449,24	15,48
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	115 540 443,58	68,21	104 358 674,28	78,63
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP	169 378 791,64	100,00	132 724 460,21	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 korekty działalności operacyjnej	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	0,00	207 782,05
Odsetki i udziały w zyskach	0,00	207 782,05
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
tytuł	0,00	0,00
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	0,00

tytuł	0,00	0,00
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł	0	0

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 wyniku z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środki pieniężne (kwota 11 181 769,30zł)	-5 597 022,37	-24 770 513,30

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