

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	41 745 296,44	29 485 243,69
Kapitał Tier I, w tym:	41 745 296,44	29 485 243,69
- Kapitał podstawowy Tier I	41 745 296,44	29 485 243,69
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	113 154 652,61	101 927 576,48
- z tytułu ryzyka kredytowego:	87 559 667,15	84 637 820,24
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	25 594 985,46	17 289 756,24
Łączny współczynnik kapitałowy	36,89	28,93
Współczynnik kapitału Tier I	36,89	28,93
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	36,89	28,93
Kapitał wewnętrzny	9 052 372,21	8 154 206,12

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

Fundusze własne wynoszą 41745296,44 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 9769552,17 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	6 236 611,43	101 670 449,20	84 272 794,61	24 795 333,57	173 495 737,36	390 470 926,17
7.	#ADR!	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	6 236 611,43	101 670 449,20	84 272 794,61	24 795 333,57	173 495 737,36	390 470 926,17
	Struktura:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		6 236 611,43	101 670 449,20	84 272 794,61	24 795 333,57	173 495 737,36	390 470 926,17

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	390 470 926,17	390 470 926,17	100,00%

RAZEM:	390 470 926,17	100,00%
--------	----------------	---------

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	-	281 405 509,88	55 958 785,94	53 106 630,35	390 470 926,17
7.	#ADR!	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	-	281 405 509,88	55 958 785,94	53 106 630,35	390 470 926,17
	Struktura:	-	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		-	281 405 509,88	55 958 785,94	53 106 630,35	390 470 926,17

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	390 470 926,17	390 470 926,17	100,00%
RAZEM:		390 470 926,17	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.**Branżowe segmenty rynku:**

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	54 441 947,34	16,14%	38 392 713,73	13,47%
BUDOWNICTWO	9 049 739,39	2,68%	6 747 303,92	2,37%
DOSTAWA WODY	652 339,50	0,19%	804 675,43	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	48 362,15	0,01%	30 865,61	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	859 690,78	0,25%	1 418 726,43	0,50%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	44 369,27	0,01%	109 858,34	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	942 156,80	0,28%	487 055,00	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 850 433,69	0,84%	1 854 403,67	0,65%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	15 177,25	0,00%	22 765,30	0,01%
EDUKACJA	699 543,89	0,21%	1 025 992,94	0,36%

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	19 055 031,43	5,65%	16 902 852,93	5,93%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	66 028,28	0,02%	22 300,08	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	646 864,55	0,19%	513 895,67	0,18%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 047 598,39	0,90%	1 995 007,36	0,70%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 933 303,75	1,17%	3 423 356,98	1,20%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	22 951 013,85	6,80%	24 005 057,49	8,42%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 970 386,96	1,47%	4 506 173,03	1,58%
POZOSTAŁE BRANŻE		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	213 090 308,55	63,16%	182 695 102,45	64,11%
ODSETKI*		-	-	-
RAZEM:	337 364 295,82	100,00%	284 958 106,36	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Łochów	176 915 030,80	52,44%	146 748 845,53	51,50%
Gmina Korytnica	68 761 110,00	20,38%	62 317 014,85	21,87%
Gmina Jadów	89 604 454,56	26,56%	74 241 668,95	26,05%
Odsetki*	2 083 700,46	0,62%	1 650 577,03	0,58%
RAZEM:	337 364 295,82	100,00%	284 958 106,36	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	13 702 138,69	11,46%	14 247 440,57	12,13%
KLIENT 2*	10 090 987,63	8,44%	10 188 910,10	8,67%
KLIENT 3	6 086 429,67	5,09%	6 072 840,49	5,17%
KLIENT 4	3 274 150,49	2,74%	3 001 595,19	2,56%
KLIENT 5	2 369 646,30	1,98%	2 649 337,47	2,26%
KLIENT 6	1 929 600,22	1,61%	2 488 218,89	2,12%
KLIENT 7	1 885 151,97	1,58%	2 171 047,74	1,85%
KLIENT 8	1 788 378,58	1,50%	1 995 748,23	1,70%
KLIENT 9	1 681 835,53	1,41%	1 955 022,75	1,66%
KLIENT 10	1 654 771,02	1,38%	1 708 932,99	1,45%
RAZEM:	44 463 090,10	x	46 479 094,42	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,58% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 20,60%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	24 795 333,57	20,73%	25 680 868,62	21,86%
BUDOWNICTWO	7 399 707,29	6,19%	3 706 496,08	3,16%
DOSTAWA WODY		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	815 456,67	0,68%	1 079 266,25	0,92%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-	144 801,34	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	107 229,86	0,09%	324 685,51	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 733 885,17	2,29%	3 057 877,24	2,60%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	425 060,41	0,36%	455 108,07	0,39%
EDUKACJA		-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 574 049,80	8,00%	12 381 730,96	10,54%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	23,20	0,00%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 269 396,59	6,08%	8 503 515,51	7,24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	18 117 868,89	15,15%	15 837 222,02	13,48%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 450 448,95	1,21%	1 737 182,31	1,48%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 006 804,33	0,84%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	45 914 780,30	38,39%	44 558 105,58	37,93%
RAZEM:	119 610 045,03	100,00%	117 466 859,49	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 20,73%; Rolnictwo, leśnictwo łowiectwo i rybactwo - 15,15% oraz Handel hurtowy i detaliczny - 8,00%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Łochów	95 233 475,88	79,62%	96 053 117,44	81,77%
Gmina Korytnica	17 352 186,18	14,51%	14 338 517,72	12,21%
Gmina Jadów	7 024 382,97	5,87%	7 075 224,33	6,02%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	119 610 045,03	100,00%	117 466 859,49	100,00%

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

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	101 670 449,20	48,24%	95 609 706,54	47,00%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	69 858 139,37	68,71%	67 865 073,44	70,98%
Inne należności:	31 812 309,83	31,29%	27 744 633,10	29,02%
Sektor niefinansowy, w tym:	84 272 794,61	39,99%	82 346 694,85	40,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	83 809 278,53	99,45%	80 817 190,58	98,14%
Kredyty pod obserwacją:	463 516,08	0,55%	1 526 727,83	1,85%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	2 776,44	0,00%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	24 795 333,57	11,77%	25 486 076,30	12,53%
Kredyty w sytuacji normalnej:	24 795 333,57	100,00%	25 486 076,30	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	210 738 577,38	100,00%	203 442 477,69	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły:

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:

- bilans 1 455 081,84 zł
- pozabilans 3 237,78 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	104 949 960,00	45 970 770,29
2.	Obligacje skarbowe	61 977 611,70	68 108 083,74
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 507 358,06	1 588 995,50
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	168 434 929,76	115 667 849,53

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.		
2.	Akcje BPS	1 775 045,75	1 775 045,75
3.	Udziały TUW Concordia		
4.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

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

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

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	61 977 611,70	68 108 083,74
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	61 977 611,70	68 108 083,74

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	104 949 960,00	45 970 770,29
2	Obligacje BPS	1 507 358,06	1 588 995,50
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	106 457 318,06	47 559 765,79

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	1 775 045,75	1 775 045,75
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:**25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:**

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	312 182,76	-	-	312 182,76
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	312 182,76	-	-	312 182,76

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
264 823,77	12 667,75	-	-	277 491,52	47 358,99	34 691,24
264 823,77	12 667,75	-	-	277 491,52	47 358,99	34 691,24

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:**26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	233 954,22	-	-	233 954,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 114 388,90	189 600,00	-	1 303 988,90
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 137 420,16	21 900,00	97 579,12	1 061 741,04
Środki transportu – grupa 7	75 000,00	198 159,00	75 000,00	198 159,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	963 767,23	75 559,77	126 258,45	913 068,55
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 524 530,51	485 218,77	298 837,57	3 710 911,71

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	233 954,22	233 954,22
664 771,27	30 702,81	7 187,24	-	702 661,32	449 617,63	601 327,58
700 529,80	125 220,48	-	97 579,12	728 171,16	436 890,36	333 569,88
75 000,00	23 118,55	-	75 000,00	23 118,55	-	175 040,45
756 979,89	72 898,99	-	103 745,69	726 133,19	206 787,34	186 935,36
-	-	-	-	-	-	-
2 197 280,96	251 940,83	7 187,24	276 324,81	2 180 084,22	1 327 249,55	1 530 827,49

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	880 514,82	1 101 534,49
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	807 353,00	1 003 930,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	73 161,82	97 604,49
	- prenumeraty	8 406,35	7 523,50
	- opłaty ubezpieczenia	7 609,25	5 939,90
	- pozostałe	57 146,22	65 751,33
	- pozostałe przychody do otrzymania	-	18 389,76
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	94 127,80	124 535,02
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	39 759,95
	- pozostałe	-	39 759,95
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	94 127,80	84 775,07
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	62 618,28	55 028,40
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	31 509,52	29 746,67
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 545,00	100,00	354 500,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	Razem	3 545,00	x	354 500,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.****33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 26.231,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły;
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowanie a zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 714 038,04	53 768,67	5 661,14	686 223,63	-	2 075 921,94	2 075 921,94
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	72 031,36	33 861,00	-	52 337,60	27,79	53 526,97	53 526,97
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-

	- wątpliwe	2 776,44	-	-	2 776,44	-	-	-
	- stracone	2 639 230,24	19 907,67	5 661,14	631 109,59	- 27,79	2 022 394,97	2 022 394,97
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 714 038,04	53 768,67	5 661,14	686 223,63	-	2 075 921,94	2 075 921,94

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	759 702,00	147 882,00	39 675,00	-	867 909,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	164 739,00	21 278,00	-	-	186 017,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	80 000,00	-	-	-	80 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	33 023,55	-	-	-	33 023,55
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 037 464,55	169 160,00	39 675,00	-	1 166 949,55

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowani a zmiana gr.ryzyka/	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w	2 345,68	1 448,52	591,24	1 221,37	-	1 981,59
	- w syt.normalnej i	287,11	1 047,99	-	1 196,12	-	138,98
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	0,29	-	0,29	-	-
	- stracone	2 058,57	400,24	591,24	24,96	-	1 842,61
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-

	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 345,68	1 448,52	591,24	1 221,37	1 981,59

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	10 541 916,85	9 634 088,34
	a) finansowe	9 321 916,85	8 254 088,34
	b) gwarancyjne	1 220 000,00	1 380 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 331 000,00	3 939 000,00
	a) finansowe	4 331 000,00	3 939 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	111 006 973,52	110 429 451,33

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych: nie wystąpiły.**38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.**

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 220 000,00 zł: dwóch klientów to osoby prowadzące działalność gospodarczą oraz trzy spółki.

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

Kwota 9 321 916,85 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 111 006 973,52 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 63 475 391,12 zł i pozostałe w kwocie 47 531 582,40 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.****40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.****41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:****41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,**

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	251 940,83	189 819,23
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	30 702,81	28 599,75
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	15 085,49	12 012,81
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	83 822,72	87 183,26
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	26 312,27	13 724,25
Środki transportu - 7	23 118,55	-
Narzędzia i przyrządy - 8	72 898,99	48 299,16
Wartości niematerialne i prawne:	12 667,75	15 427,96
RAZEM:	264 608,58	205 247,19

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2023 i 2024 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,**41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,****41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,****41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,****41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,**

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	2 423,36		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	3 237,78		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	591,24		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	6 252,38	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów w 2024 roku wyniosły 3 829,02 zł.

Straty poniesione z tytułu spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji w 2024 roku wyniosły 2 423,36 zł.

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	8 436 201,29
Fundusz zasobowy	8 300 000,00
Oprocentowanie udziałów	36 000,00
ZFŚS	100 201,29

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	776 777,00	685 977,00	776 777,00	685 977,00
- odniesiona na kapitał	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	776 777,00	685 977,00	776 777,00	685 977,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 003 930,00	807 353,00	1 003 930,00	807 353,00
- odniesione na kapitał	-	-	-	-
- odniesione na wynik	1 003 930,00	807 353,00	1 003 930,00	807 353,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 90 800,00		196 577,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:

2 313 026,00

z tego:

a) Część bieżąca -

2 207 249,00

b) Część odroczonej -

105 777,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	1 316 815,80	1 200 000,00	2 516 815,80
Zarząd		-	-	-
Pracownicy	12	1 447 252,33	7 000,00	1 454 252,33
RAZEM:	13	2 764 068,13	1 207 000,00	3 971 068,13

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	1 209 215,38
- od 1- 3 lat -	27 703,73
- powyżej 3 lat -	2 734 149,02
RAZEM:	3 971 068,13

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	125 803,20
- Zarząd	839 401,16

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 40,83 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 169 160,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	147 882,00
- na odprawy emerytalne:	21 278,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank nie przeznaczył środków na finansowanie programów emerytalnych.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji. Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawartą w tych politykach, przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii lub polityk. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania. Podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym). Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność:

- 1) Stanowisko ds. ryzyk,
- 2) Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 3) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji. Wierzytelności trudne,
- 4) Stanowisko ds. analiz kredytowych.

W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku

Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku, przeprowadza testowanie pionowe w komórkach i jednostkach organizacyjnych Banku w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Łochowie”.

Komórka monitorująca ryzyko zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank. Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka; opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Stanowisko dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania. Stanowisko może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości przeciwdziałania naruszeniom w zakresie stosowania polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Analiza ryzyka stóp procentowych jest jednym z narzędzi służących efektywnemu zarządzaniu aktywami i pasywami Banku, pozwala zmniejszyć poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank. Stopy procentowe aktywów i pasywów oraz wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej są monitorowane. Analizując strukturę aktywów i pasywów Banku zauważa się duże zaangażowanie środków na rynku międzybankowym, co wiąże się z mniejszą możliwością ingerencji Banku w poziom stóp procentowych, jak również wyższym ryzykiem. W grudniu 2024 roku nadal na wysokim poziomie utrzymywały się stopy procentowe NBP oraz stopy na rynku międzybankowym. Przy występującej na koniec 2024 roku strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie - korzystnie może wpłynąć wzrost stóp procentowych.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazują, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Ocena wpływu ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy wskazuje na umiarkowany poziom ryzyka.

Bank analizuje na bieżąco ustanowione limity. W 2024 roku żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych w analizowanym okresie pozwoliło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na poziomie 4,83%. W 2024 roku wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej wyniósł 2 852,35 tys. zł.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.1.c Ryzyko cenowe - nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujący podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w Banku procedur. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym, jak również ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. Jakość aktywów bilansowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie kształtuje w głównej mierze poprzez generowane ryzyko kredytowe. Struktura i jakość portfela kredytowego oraz dywersyfikacja ekspozycji kredytowych mają decydujący wpływ na poziom kredytów zagrożonych.

Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 2 029,92 tys. zł, które na koniec 2024r. stanowiły 0,52% aktywów ogółem oraz 1,83 % obligi kredytowego.

Podział należności zagrożonych w poszczególnych placówkach Banku przedstawia się następująco:

- Centrala: 1 455,08 tys. zł.;
- Oddział Korytnica: 0,00 tys. zł.;
- Oddział Jadów: 574,84 tys. zł.

W tym obszarze ryzyka podejmowane są stosowne działania w procesie zarządzania i redukcji ryzyka kredytowego w celu poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego. Na pokrycie ryzyka ekspozycji kredytowych dokonuje się odpisów aktualizujących z tytułu utraty ich wartości.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2024 roku wyniósł 7 004,77 tys. zł.

Reasumując zagrożone ekspozycje kredytowe wpływają na wzrost ryzyka kredytowego. Jego poziom ocenia się jako umiarkowany.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie");
3. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie").

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej banku.

Bank oblicza na każdy dzień wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) na koniec 2024 roku wyniósł 429% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 206 %.
- Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) na koniec 2024 roku wyniósł 222% – w analizowanym

roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 144 %.

Celem Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

- Osad we wkładach liczony jest jako udział stanu minimalnego do średniego stanu depozytów w okresie ostatnich 12 miesięcy,
- Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywany przed terminem,
- Koncentracja depozytów – jako analiza udziału dużych depozytów.

Wartość bazy depozytowej na koniec roku 2024 roku wyniosła 335 253 tys. zł. Formalne zasady zarządzania płynnością przedstawiają:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
4. Zasady zarządzania płynnością śróddzienną w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało określone przez Bank jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą poziomie.

Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty. W obszarze ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łochowie prowadzona jest rejestracja zdarzeń i incydentów mających wpływ na bezpieczeństwo oraz możliwość wystąpienia strat w procesie zarządzania Bankiem. Identyfikacja, pomiar i redukcja występujących incydentów pozwala ograniczyć poziom tego ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Ryzyko operacyjne w Banku jest na bieżąco monitorowane, ponadto straty wynikające z każdego incydentu są indywidualnie szacowane.

W Banku funkcjonuje system raportowania ryzyka operacyjnego z poszczególnych stanowisk pracy, w którym uczestniczy Stanowisko ds. ryzyk/Inspektor Ochrony Danych Osobowych oraz współdziała w tym zakresie Administrator Systemu Informatycznego.

Jednym z elementów poprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym jest kategoryzowanie zdarzeń. Ciągła obserwacja ryzyka poprzez monitorowanie i raportowanie występujących zdarzeń przez pracowników Banku jest jednym z głównych czynników wspomagających zarządzanie ryzykiem. Dodatkowym czynnikiem jest kontrola dziennych dokumentów księgowych, która minimalizuje występowanie zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego. Bank tworzy plany awaryjne zachowania ciągłości działania. Aby zapewnić ciągłość działania środowiska teleinformatycznego w Banku prowadzono szereg działań mających na celu jego niezawodność. Wykonano wiele przeglądów stacji roboczych, konfiguracji urządzeń sieciowych, testy łącz zapasowych, testy możliwości odtworzenia danych z kopii zapasowych oraz testy poprawności funkcjonowania agregatu. Wszystkie wymienione czynności wspomagane bieżącym monitorowaniem infrastruktury informatycznej Banku są kluczowymi czynnikami do prawidłowej i nieprzerwanej pracy systemów informatycznych. Nad prawidłowym procesem funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, funkcjonowaniem systemów wysokiej istotności oraz bezpieczeństwem sieciowym czuwa wykwalifikowany pracownik zatrudniony w Banku na umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy.

W Banku Spółdzielczym w Łochowie nie wystąpiły w 2024 roku zdarzenia skutkujące potrzebą wyliczania dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony metodą podstawowego wskaźnika bazowego wyniósł na 2024 rok 2 047,60 tys. zł.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

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

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

Bank, przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania, przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;
- 2) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, kwalifikuje się do przedziału zgodnego z najbliższym po dacie analizy posiedzeniem Rady Polityki Pieniężnej, zgodnie z opublikowanym harmonogramem, z uwzględnieniem faktu, iż nowy poziom stóp procentowych NBP obowiązuje od następnego dnia po dacie posiedzenia decyzyjnego w tym zakresie;
- 3) aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 1 miesiąca włącznie,
- 4) pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę uzyskania zgody posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania, z wyłączeniem pasywów podlegających modelowaniu behawioralnemu, które kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 1 miesiąca.
- 5) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności/wymagalności – według układu płynnościowego,
- 6) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), jako oprocentowanie zmienne/oprocentowanie stałe.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Pomiar ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 377 168 tys. zł., w tym o stałej stopie 203 522 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 334 927 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 4 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,59% a pasywa 85,78% sumy bilansowej Banku.

Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła -4 802,97 tys. zł, co stanowiło -11,51% kapitału Tier 1 oraz -27,05% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego, uwzględniając ryzyko przeszacowania, bazowe oraz opcji klieta, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -5 704,69 tys. zł, stanowiąc -13,67% kapitału Tier 1 oraz -32,13% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	115 757,00	62 402,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	117 603,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	29 675,00	184 837,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	23 692,00	85 188,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	56 397,00	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	30 724,00	2 500,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	255,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 065,00	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		377 168,00	334 927,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych, tj. 1,83 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerewowania wyniósł 100%. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	168 476 364,51	2 018 382,50	161 470,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	24 773 824,96	4 954 764,99	396 381,20
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	385 747,48	368 540,59	29 483,25
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	101 672 055,20	111 905,02	8 952,40
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 800 000,00	1 330 762,94	106 461,04
Ekspozycje detaliczne	19 040 449,00	10 229 170,36	818 333,63
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	73 472 423,59	63 425 465,14	5 074 037,21
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 284 828,00	3 284 828,00	262 786,24
Inne pozycje	8 107 150,28	1 835 847,61	146 867,81
RAZEM:	401 012 843,02	87 559 667,15	7 004 773,37

Na dzień 31.12.2024r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	566 353,33	566 353,33	387 215 573,20	53 290,25
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			25 257,07	375,70
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	1 457 884,25	1 457 884,25		
Suma:	2 024 237,58	2 024 237,58	387 240 830,27	53 665,95

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 236 611,43	12,32	6 333 139,28	14,33
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	31 812 309,83	62,82	27 744 633,10	62,80
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	12 592 848,42	24,87	10 104 291,81	22,87
RAZEM:	50 641 769,68	100,00	44 182 064,19	100,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2023 r.		Stan na 31.12.2023r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 236 611,43	12,32	6 333 139,28	14,33	6 333 139,28	18,58
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	31 812 309,83	62,82	27 744 633,10	62,80	27 744 633,10	81,42
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	12 592 848,42	24,87	10 104 291,81	22,87	x	x
RAZEM:	50 641 769,68	100,00	44 182 064,19	100,00	34 077 772,38	100,00

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis	Stan na 31.12.2024 r.	Retrospektywne przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2023 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 034 342,68	1 080 466,64	1 080 466,64
I. Zysk (strata) netto	8 436 201,29	12 382 476,59	12 382 476,59
II. Korekty razem:	(1 401 858,61)	13462943,23	(11 302 009,95)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 034 342,68	1 080 466,64	1 080 466,64
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	(438 445,60)	(490 135,63)	(490 135,63)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	(136 191,59)	(82 860,66)	(82 860,66)
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 459 705,49	507 470,35	507 470,35
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 459 705,49	507 470,35	507 470,35
F. Środki pieniężne na początek okresu	44 182 064,19	43 674 593,84	43 674 593,84
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	50 641 769,68	44 182 064,19	44 182 064,19

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

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

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

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

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

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	- zł
inne wydatki inwestycyjne	- zł
w tym:	
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	
w tym:	
inne wydatki finansowe	96 476,59 zł
w tym:	

W działalności finansowej występują korekty, które przekraczają 5% ogólnej ich sumy. Inne wydatki działalności finansowej to wydatki z tytułu podziału zysku, kwota 96 476,59 zł dotyczy przeznaczenia części zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	1 993 065,93
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-1 497 575,25
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	495 490,68

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

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

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie wystąpiły.

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

Bank Spółdzielczy w Łochowie
Zarząd:

Prezes Zarządu	Agnieszka Małgorzata Kokosza
Wiceprezes Zarządu	Wioletta Sabina Krzycka
Członek Zarządu	Andrzej Komorowski

Łochów, dnia 19.03.2025r.
(miejsce i data sporządzenia)