

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:	46 061 472,69	42 035 082,14
Kapitał Tier I, w tym:	44 377 259,54	40 435 082,14
- Kapitał podstawowy Tier I	44 377 259,54	40 435 082,14
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 684 213,15	1 600 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	190 914 639,85	210 205 088,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	134 737 051,85	163 848 400,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	56 177 588,00	46 356 688,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,13	20,00
Współczynnik kapitału Tier I	23,24	19,24
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,24	19,24
Kapitał wewnętrzny	18 839 080,42	18 600 721,00

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

Fundusze własne wynoszą 46061472,69 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 10779656,61 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, nie wystąpiły

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

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	5,1488 zł
CHF	-	4,5371 zł

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	5 207 944,17	200 527 141,13	125 421 741,62	2 411 948,66	121 656 896,18	455 225 671,76
2.	USD	2 967,00	109 328,09	-	-	-	112 295,09
3.	EUR	9 035,00	150 533,90	-	-	-	159 568,90
4.	GBP	-	13 035,74	-	-	-	13 035,74
5.	CHF	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	5 207 944,17	200 527 141,13	125 421 741,62	2 411 948,66	121 656 896,18	455 225 671,76
	Struktura:	99,03%	99,43%	100,00%	100,00%	100,00%	99,74%
2.	USD w [PLN]	12 168,26	448 376,36	-	-	-	460 544,62
	Struktura:	0,23%	0,22%	-	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	38 606,56	643 231,35	-	-	-	681 837,91
	Struktura:	0,73%	0,32%	-	-	-	0,15%
4.	GBP w [PLN]	-	67 118,42	-	-	-	67 118,42
	Struktura:	-	0,03%	-	-	-	0,01%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		5 258 718,99	201 685 867,27	125 421 741,62	2 411 948,66	121 656 896,18	456 435 172,71

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	455 225 671,76	455 225 671,76	99,74%
USD w [PLN]	112 295,09	460 544,62	0,10%
EUR w [PLN]	159 568,90	681 837,91	0,15%
GBP w [PLN]	13 035,74	67 118,42	0,01%
CHF w [PLN]	-	-	-
RAZEM:		456 435 172,71	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	1 015 602,26	375 098 393,91	18 561 793,68	60 541 653,20	455 217 443,05
2.	USD	-	112 284,16	-	-	112 284,16
3.	EUR	-	161 506,10	-	-	161 506,10
4.	GBP	-	13 034,94	-	-	13 034,94
5.	CHF	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	1 015 602,26	375 098 393,91	18 561 793,68	60 541 653,20	455 217 443,05
	Struktura:	100,00%	99,68%	100,00%	100,00%	99,73%
2.	USD w [PLN]	-	460 499,80	-	-	460 499,80
	Struktura:	-	0,12%	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	-	690 115,57	-	-	690 115,57
	Struktura:	-	0,18%	-	-	0,15%
4.	GBP w [PLN]	-	67 114,30	-	-	67 114,30
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,01%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 015 602,26	376 316 123,57	18 561 793,68	60 541 653,20	456 435 172,71

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	455 217 443,05	455 217 443,05	99,73%
USD	112 284,16	460 499,80	0,10%
EUR	161 506,10	690 115,57	0,15%
GBP	13 034,94	67 114,30	0,01%
CHF	-	-	-
RAZEM:		456 435 172,71	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	16 815 735,22	4,25%	10 478 047,75	3,03%
BUDOWNICTWO	21 650 334,87	5,47%	26 711 845,99	7,73%
DOSTAWA WODY	714 113,82	0,18%	457 978,49	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 562 888,27	0,65%	2 990 663,79	0,87%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 356 206,40	0,34%	1 234 808,30	0,36%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 773 039,33	0,45%	1 158 969,51	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	416 453,67	0,11%	413 801,61	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 751 218,79	0,69%	1 966 875,04	0,57%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 419 918,30	0,36%	1 303 588,90	0,38%
EDUKACJA	496 308,68	0,13%	173 134,83	0,05%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 325 679,67	1,09%	3 568 160,60	1,03%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	88 278,02	0,02%	481 746,88	0,14%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 184 908,49	1,81%	6 942 843,64	2,01%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	8 906 818,42	2,25%	7 090 682,68	2,05%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 075 231,06	1,53%	4 281 171,84	1,24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 546 825,45	3,17%	12 577 966,71	3,64%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 647 758,09	0,42%	2 912 103,29	0,84%
POZOSTAŁE BRANŻE	88 602,22	0,02%	12 790,21	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	303 907 143,75	76,76%	259 659 072,59	75,15%
ODSETKI*	1 166 056,99	0,29%	1 104 865,27	0,32%
		-		
RAZEM:	395 893 519,51	100,00%	345 521 117,92	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Tychy	193 326 700,56	48,83%	170 037 334,80	49,21%
Bieruń	75 198 223,78	18,99%	68 346 152,63	19,78%
Lędziny	44 231 313,52	11,17%	37 380 291,05	10,82%
Pozostałe	83 137 281,65	21,00%	69 757 339,44	20,19%
RAZEM:	395 893 519,51	100,00%	345 521 117,92	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	7 924 381,25	4,80%	7 303 101,10	3,72%
KLIENT 2	6 291 539,97	3,81%	7 081 662,57	3,61%
KLIENT 3	6 277 215,91	3,80%	6 989 630,67	3,56%
KLIENT 4	5 541 897,63	3,36%	6 341 810,92	3,23%
KLIENT 5	4 805 000,00	2,91%	6 273 861,11	3,20%
KLIENT 6	4 297 330,03	2,60%	5 650 000,00	2,88%
KLIENT 7	4 207 982,16	2,55%	5 317 306,79	2,71%
KLIENT 8	4 170 088,61	2,53%	5 000 000,00	2,55%
KLIENT 9	4 144 318,32	2,51%	4 978 555,29	2,54%
KLIENT 10	3 989 266,41	2,42%	4 644 514,31	2,37%
RAZEM:	51 649 020,29	x	59 580 442,76	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 17,86% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 16,46%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1 *	8 057 495,37	4,88%	8 095 069,69	4,13%
GRUPA 2	7 451 897,63	4,52%	7 676 934,95	3,91%
GRUPA 3 *	5 563 327,03	3,37%	6 747 733,35	3,44%
GRUPA 4	5 059 611,68	3,07%	6 722 482,54	3,43%
GRUPA 5	4 226 042,28	2,56%	5 718 422,76	2,91%
RAZEM:	30 358 373,99	x	34 960 643,29	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,88% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 4,13%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 18,16% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 20,02%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowo-organizacyjne;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowo-organizacyjne;

Grupa 3 - powiązania kapitałowo-organizacyjne;

Grupa 4 - silne relacje gospodarcze;

Grupa 5 - powiązania kapitałowo-organizacyjne.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	8 911 948,66	5,40%	9 371 926,13	4,78%
BUDOWNICTWO	45 550 463,60	27,61%	58 723 239,70	29,93%
DOSTAWA WODY		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***	405 079,10	0,25%	554 682,36	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 136 332,69	1,29%	2 396 730,21	1,22%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 902 577,29	2,97%	3 114 867,45	1,59%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 866 982,30	1,74%	4 063 007,56	2,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	33 980 226,53	20,59%	36 220 764,46	18,46%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	19 569 486,27	11,86%	18 863 801,33	9,61%
EDUKACJA	238 903,62	0,14%	273 741,53	0,14%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 783 972,86	5,32%	13 423 592,37	6,84%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 500 000,00	0,91%	1 500 000,00	0,76%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 329 555,66	0,81%	2 583 968,27	1,32%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	361 858,98	0,22%		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 218 551,75	6,80%	11 752 742,99	5,99%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	262 439,92	0,16%	4 692 956,48	2,39%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	142 001,02	0,09%	793 510,59	0,40%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 404 166,79	1,46%	3 108 660,13	1,58%
OSOBY FIZYCZNE*	20 428 137,44	12,38%	24 785 668,48	12,63%
RAZEM:	164 992 684,48	100,00%	196 223 860,04	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Budownictwo - 27,61%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 20,59%; Administracja Publiczna - 5,40%.

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.
Tychy	140 607 106,15	85,22%	170 406 973,23	86,84%
Bieruń	13 263 459,82	8,04%	11 634 139,13	5,93%
Lędziny	3 479 779,28	2,11%	5 876 886,87	2,99%
Pozostałe	7 642 339,23	4,63%	8 305 860,81	4,23%
RAZEM:	164 992 684,48	100,00%	196 223 860,04	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:	202 061 279,25	61,03%	106 736 303,26	39,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	404 301,07	0,20%	550 252,63	0,52%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	171 886 142,23	85,07%	75 111 732,05	70,37%
Inne należności:	29 770 835,95	14,73%	31 074 318,58	29,11%
Sektor niefinansowy, w tym:	126 631 242,57	38,25%	158 404 571,50	59,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	115 072 466,71	90,87%	144 773 332,18	91,39%
Kredyty pod obserwacją:	5 905 329,30	4,66%	969 451,42	0,61%
Poniżej standardu:	5 390 481,63	4,26%	7 262 269,93	4,58%
Wątpliwe:	262 964,93	0,21%	5 399 517,97	3,41%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 411 948,66	0,73%	2 871 926,13	1,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 411 948,66	100,00%	2 871 926,13	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	331 104 470,48	100,00%	268 012 800,89	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 odroczonej terminem zapłaty:

Na dzień 31.12.2024 bank obsługuje jedną transakcję restrukturyzową z lat poprzednich, której wartość bilansowa brutto na dzień 31 grudnia 2024 wynosi 5267,74 zł. Obecnie kredyt obsługiwany jest terminowo. Na dzień 31.12.2023 wartość bilansowa brutto wyżej wymienionej transakcji restrukturyzowanej wynosiła 17 484,57 zł.

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 nie nalicza odsetek od ekspozycji kredytowych przeniesionych do ewidencji pozabilansowej.

5.3. Aktywa finansowe:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.			
2.			
3.		-	-
4.		-	-
	RAZEM:	-	-

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

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		
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje Banku BPS SA	2 055 027,66	2 054 188,66
4.	Obligacje instytucji samorządowych	581 732,37	2 196 217,10
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	2 636 760,03	4 250 405,76

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	2 443 800,00	2 443 800,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały Partnet	195 300,00	195 300,00
4.	Obligacje skarbowe	88 342 400,00	87 446 100,00
5.	Obligacje BGK	19 605 600,00	19 535 800,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	110 592 100,00	109 626 000,00

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-BPS, udział w SSO i udziały w spółce Partnet zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

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	88 342 400,00	87 446 100,00
2.	Obligacje BGK	19 605 600,00	19 535 800,00
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	107 948 000,00	106 981 900,00

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: 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.	Obligacje Banku BPS SA		
2.	Obligacje instytucji samorządowych		
3.	Inne		
	RAZEM:	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje Banku BPS SA	2 055 027,66	2 054 188,66
1	Obligacje instytucji samorządowych	581 732,37	2 196 217,10
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
	RAZEM:	2 636 760,03	4 250 405,76

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 BPS	2 443 800,00	2 443 800,00
2.	Udziały w spółce Partnet	195 300,00	195 300,00
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	2 644 100,00	2 644 100,00

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

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

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

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3.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	276 280,25	11 685,00	-	287 965,25
Oprogramowanie	460 514,08	-	-	460 514,08
RAZEM:	736 794,33	11 685,00	-	748 479,33

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
266 660,60	3 408,16	-	-	270 068,76	9 619,65	17 896,49
460 514,08	8 733,00	-	-	469 247,08	-	8 733,00
727 174,68	12 141,16	-	-	739 315,84	9 619,65	9 163,49

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	44 874,00			44 874,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 023 582,09			5 023 582,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 818 303,65	58 793,96	506 215,73	1 370 881,88
Środki transportu – grupa 7	398 404,49		34 563,00	363 841,49
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 168 486,64	3 051,99	35 877,84	1 135 660,79
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	3 678 748,74			3 678 748,74
RAZEM:	12 132 399,61	61 845,95	576 656,57	11 617 588,99

26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	44 874,00	44 874,00
3 412 728,55	97 682,29			3 510 410,84	1 610 853,54	1 513 171,25
1 664 959,86	62 796,88		506 215,73	1 221 541,01	153 343,79	149 340,87
231 420,24	43 684,75		34 563,00	240 541,99	166 984,25	123 299,50
951 103,31	90 977,56		35 877,84	1 006 203,03	217 383,33	129 457,76
-				-	-	-
-				-	-	-
488 285,25	65 104,70			553 389,95	3 190 463,49	3 125 358,79
6 748 497,21	360 246,18	-	576 656,57	6 532 086,82	5 383 902,40	5 085 502,17

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	1 260 843,33		1 260 843,33	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	1 260 843,33	-	1 260 843,33	-

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: nie wystąpiły

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	1 260 843,33	-	1 260 843,33	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	1 260 843,33	-	1 260 843,33	-

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:	1 332 242,80	1 713 961,42
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 285 837,00	1 679 659,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	46 405,80	34 302,42
	- prenumeraty	1 306,80	1 306,80
	- opłaty ubezpieczenia	12 989,97	12 923,22
	- pozostałe	32 109,03	20 072,40
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	187 731,75	190 326,85
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	5 535,00	5 535,00
	- faktury do zapłacenia	5 535,00	5 535,00
		-	-
		-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	182 196,75	184 791,85
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	119 776,65	149 844,44
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	62 420,10	34 947,41
		-	-

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;

W 2024 roku 5 członków wypowiedziało udziały na łączną kwotę 16 400 zł. 5 członków dokonało dopłat do dotychczasowych udziałów. Bank pozyskał 2 nowych udziałowców. W sumie dokonano dopłat udziałów na łączną kwotę 22 400 zł. Stan funduszu udziałowego na koniec 2024 roku wyniósł 591 600 zł.

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 419,00	400,00	567 600,00
2.	Osoby prawne:	60,00	400,00	24 000,00
	Razem	1 479,00	x	591 600,00

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 108 258.79 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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	-	-
2.	Pożyczka z	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przeksięgowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	16 206 158,76	13 599 726,14	3 852 647,75	8 486 516,19	-	17 466 720,96	17 466 720,96
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją				488 586,22	488 586,22		
	- poniżej standardu	4 832 938,78	5 151 256,88		2 615 288,03	- 3 775 556,44	3 593 351,19	3 593 351,19
	- wątpliwe	5 675 243,97	1 843 748,78		2 347 788,57	- 4 566 534,68	604 669,50	604 669,50
	- stracone	5 697 976,01	6 604 720,48	3 852 647,75	3 034 853,37	7 853 504,90	13 268 700,27	13 268 700,27
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	16 206 158,76	13 599 726,14	3 852 647,75	8 486 516,19	-	17 466 720,96	17 466 720,96

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na premie	430 000,00	1 974 146,56	1 604 146,56		800 000,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	150 557,51	20 604,14	7 052,62		164 109,03
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	2 000 000,00	1 000 000,00			3 000 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 894,87	611 952,86		622 847,73	-
6.	Rezerwy z tyt. ogólnego ryzyka kredytowego	-	2 350 000,00			2 350 000,00
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	12 444,72			94,15	12 350,57
8.	Inne rezerwy	100 000,00	122 093,33	85 032,48	-	137 060,85
	RAZEM:	2 703 897,10	6 078 796,89	2 319 173,54	622 941,88	6 463 520,45

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:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 075 383,80	1 414 590,57	586 930,20	1 017 477,47	-	885 566,70
	- w syt.normalnej i pod						
	- poniżej standardu	8 574,51	45 209,44		15 317,07	- 38 163,67	303,21
	- wątpliwe	248 740,80	370 218,09		121 958,20	- 488 085,57	8 915,12
	- stracone	818 068,49	999 163,04	586 930,20	880 202,20	526 249,24	876 348,37
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	440 181,55	96 790,98	-	-	-	536 972,53
	- obligacje	440 181,55	96 790,98	-	-	-	536 972,53
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	1 280,00	411 533,33	-	1 280,00	-	411 533,33
	RAZEM:	1 516 845,35	1 922 914,88	586 930,20	1 018 757,47	-	1 834 072,56

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:	35 545 392,18	35 177 870,56
	a) finansowe	34 839 503,99	34 397 109,78
	b) gwarancyjne	705 888,19	780 760,78
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 400 000,00	4 300 000,00
	a) finansowe	4 400 000,00	4 300 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	241 508 730,47	248 850 830,92

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Gwarancje udzielone są w większości w celu zabezpieczenia prawidłowego wykonania kontraktów zawieranych przez klientów. Kontrakty dotyczą przeważnie budowy, rozbudowy lub remontu infrastruktury takich jak: drogi, chodniki, sieć wodno-kanalizacyjna. Gwarancje udzielane są zgodnie z okresami wyznaczonymi w umowach z beneficjentem gwarancji. Beneficjentami gwarancji są głównie gminy, szpitale, urzędy.

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 nie ujętych 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 34 839 503,99 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 241 508 730,47 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenia rzeczy ruchomych, poręczenia, cesje wierzytelności. Wartość wskazanych zabezpieczeń nie przekracza wartości zadłużenia.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.****40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.****41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:****41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,****41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:**

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	360 246,18	391 940,45
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	158 426,48	161 391,06
Budowle - 2	-	7 767,13
Inwestycje w obcych obiektach	4 360,51	
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 650,41	2 650,41
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	31 937,59	56 165,06
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	28 208,88	20 624,56
Środki transportu - 7	43 684,75	45 616,65
Narzędzia i przyrządy - 8	90 977,56	97 725,58
Wartości niematerialne i prawne:	12 141,16	10 511,35
RAZEM:	372 387,34	402 451,80

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,

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej, na dzień 31.12.2024 wyniosło: WN 635 333,13 MA 866 678,40.

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			3 416,34
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	3 852 647,75		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	586 272,99		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	657,21		
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	4 439 577,95	-	3 416,34

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 4 439 577,95 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 otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych udziałów w spółce Partnet spółka z o.o. w wysokości 15 819 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	11 685,00	6 396,00
2. Środki trwałe	61 845,95	241 600,00
	-	-
RAZEM:	73 530,95	247 996,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 904 720,66
Dywidendę	81 000,00
Fundusz zasobowy	6 753 720,66
Fundusz Rady	30 000,00
Fundusz Zarządu	40 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	567 719,00	996 732,00	941 985,00	622 466,00
- odniesiona na kapitał	147 889,00	146 021,00	129 241,00	164 669,00
- odniesiona na wynik	419 830,00	850 711,00	812 744,00	457 797,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 679 659,00	480 413,00	874 235,00	1 285 837,00
- odniesione na kapitał	195 873,00	160 694,00	235 855,00	120 712,00
- odniesione na wynik	1 483 786,00	319 719,00	638 380,00	1 165 125,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
37 967,00	16 780,00	318 661,00	75 161,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

2 176 684,00
1 820 056,00
356 628,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	1 218 404,36	-	1 218 404,36
Zarząd				
Pracownicy	21	270 899,95	94 301,55	365 201,50
RAZEM:	23	1 489 304,31	94 301,55	1 583 605,86

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 -	103 103,55
- od 1- 3 lat -	32 000,00
- powyżej 3 lat -	1 448 502,31
RAZEM:	1 583 605,86

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	295 920,00
- Zarząd	1 178 326,51

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 64,21 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 1 994 750,70 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	1 974 146,56
- na odprawy emerytalne:	20 604,14
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązаныe 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:

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. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, która generuje najwyższe ryzyko.

W 2024 roku Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych.

Bank dokonuje cyklicznej (w ramach procesu ICAAP) i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).

Organizacja zarządzania ryzykiem oparta jest o podział zadań realizowanych w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie funkcji kontroli (ryzyka) – mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także Komórka ds. zgodności,
- 3) trzecia linia obrony, którą stanowi audyt wewnętrzny.

Głównym celem strategicznym Banku jest bezpieczne oraz stabilne zarządzanie Bankiem, umożliwiające zrównoważony rozwój oraz umacnianie pozycji konkurencyjnej na rynku.

Powyższy główny cel strategiczny realizowany będzie przy pomocy następujących celów szczegółowych:

1. Utrzymywanie stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
2. Dostosowywanie oferty Banku do aktualnych preferencji rynkowych, celem utrzymania lojalności oraz otwarcia się na nowe kategorie klientów, w tym ludzi młodych,
3. Zapewnienie bezpiecznego i niezakłóconego funkcjonowania Banku.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zalicza się:

- 1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego,
- 2) utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych; Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów,
- 3) prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe zgodnie z obowiązującymi limitami.

46.1.a Ryzyko walutowe:

1. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, polegającej na takim kształtowaniu całkowitej pozycji walutowej, której wartość nie przekroczy 2% funduszy własnych Banku tj. nie spowoduje powstania wymogu kapitałowego określonego w Rozporządzeniu PE i Rady (UE) nr 575/2013 z późn. zm.
2. Uwzględniając strukturę bilansu Banku, jego ofertę produktową i profil klienta, do szczególnie istotnych dla Banku rodzajów ryzyka walutowego zalicza się ryzyko kursowe.
3. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym Bank określił wielkość graniczną ekspozycji na to ryzyko.
4. Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe ogranicza wewnętrzny limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia, którego maksymalną wysokość ustalono na poziomie stanowiącym równowartość 1,5% funduszy własnych Banku wyliczanych na każdy dzień roboczy i sprawozdawczy (nie będący dniem roboczym).

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernie reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje następujące kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego, ryzyka przeszacowania oraz ryzyka opcji klienta,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości, wartości i koncentracji portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

1. Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:
 - 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów branżowych,
 - 2) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
 - 3) wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
 - 4) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych BIK, BR oraz innych dostępnych systemów,
 - 5) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów

kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),

- 6) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu,
- 7) zmniejszenie udziału należności zagrożonych i zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym do poziomu wyznaczonego w planie finansowym,
- 8) zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej od podmiotów niebankowych, sektora niebankowych instytucji finansowych, instytucji rządowych i samorządowych oraz sektora niefinansowego,
- 9) wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
- 10) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
- 11) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń,
- 12) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- 13) analizę wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,
- 14) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku,
- 15) analizę rynku, w tym rynku nieruchomości,
- 16) ocenę jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych,
- 17) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej.

46.3. Ryzyko płynności:

Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

Bank identyfikuje ryzyko płynności ustalając swoje potrzeby płynnościowe, konfrontując je następnie z dostępnymi źródłami płynności (finansowania), a następnie dokonując analizy przyszłych przepływów środków pieniężnych w odpowiednio zdefiniowanych przedziałach czasowych.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Przez ryzyko operacyjne rozumie się ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), a także ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne we wszystkich istotnych obszarach działalności Banku na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, bez przekraczania tolerancji na ryzyko operacyjne,
 - 2) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
 - 3) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 4) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
 - 5) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
 - 6) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- Bank będzie analizował potrzeby związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i wprowadzał odpowiednie zmiany organizacyjne, mające na celu minimalizację ryzyka operacyjnego, w tym zmiany wynikające z zewnętrznych przepisów i opracowań instytucji nadzorczych.

Wdrażany będzie odpowiedni system zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzony poprzez:

- a) akty normatywne opisujące ten system,
- b) strukturę organizacyjną systemu,
- c) narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym
- d) gromadzone informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane będzie na:

- a) działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- b) osłabianie i niwelowanie skutków szkodliwych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

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:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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 444 406,00 tys. zł., w tym o stałej stopie 173 693,00 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 381 179,00 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 68 936,00 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,36% a pasywa 83,51% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wyniósł - 9 148,38 tys. zł., co stanowiło -20,62% kapitału Tier 1 i -30,86% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego, opcji klienta oraz zmiany wartości rynkowej instrumentów łącznie wyniósł - 7 131,82 tys. zł., co stanowiło -16,07% kapitału Tier 1 i -30,29% 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)	42 594,00	18 711,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	287 504,00	315 058,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 321,00	47 043,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	111 881,00	367,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	51,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	55,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		444 406,00	381 179,00

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:

Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 76,45%. 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	110 434 626,82	1 658 427,50	132 674,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 293 681,03	858 736,21	68 698,90
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	199 778 821,27	183 881,27	14 710,50
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 529 731,96	7 222 607,78	577 808,62
Ekspozycje detaliczne	16 242 873,95	12 178 256,18	974 260,49
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	109 001 226,17	82 125 802,30	6 570 064,18
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	14 912 366,99	19 413 798,66	1 553 103,89
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	5 182 696,66	5 182 696,66	414 615,73
Inne pozycje	11 171 564,27	5 912 845,29	473 027,62
RAZEM:	480 547 589,12	134 737 051,85	10 778 964,15

Bank uznaje za akceptowany udział aktywów i zobowiązań pozabilansowych o podwyższonych wagach ryzyka zgodnie z Zasadą 1 zawartą w formularzu ICAAP, tj.: 75% i więcej na poziomie do 70% sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe.

Bank uznaje, że wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyliczony w filarze I jest wystarczający i nie wyznaczył dodatkowego wymogu w filarze II.

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

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego: ochronę kredytową rzeczywistą i nierzeczywistą. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

1. Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2024 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 4.048.126 zł do klasy ryzyka o wadze 35% umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

2. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

-kaucja (50.000 zł)

-poręczenie BGK de minimis (20.487.133 zł)

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	13 737 517,31	8 084 070,75	325 251 995,62	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	6 636,74	6 636,74	199 028,29	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7 029 752,32	7 029 752,32		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 496,39	2 496,39		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 499 105,43	1 499 105,43		
Przeterminowane > 1 roku	1 730 226,03	1 730 226,03		
Suma:	120 028 671,10	73 409 150,64	1 301 804 095,64	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 258 718,99	2,91	4 850 600,24	5,46
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 816 696,90	2,11	8 838 709,23	9,95
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	171 886 142,23	94,98	75 111 732,05	84,58
RAZEM:	180 961 558,12	100,00	88 801 041,52	100,00

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

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

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

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

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

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

Działalność operacyjna	92 235 955,93
inne korekty	1 296 749,54
w tym:	
Działalność inwestycyjna	-47 711,95
inne wpływy inwestycyjne	15 819,00
w tym:	
inne wydatki inwestycyjne	0
w tym:	0
Działalność finansowa	-27 727,39
inne wpływy finansowe	0
w tym:	0
inne wydatki finansowe	0
w tym:	0

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:	100 346 988,32
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-103 919 566,46
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-3 572 578,14

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica w zmianie stanu tej pozycji w bilansie a wykazanej w rachunku przepływów środków pieniężnych wynika z korekty tej pozycji o kwotę brutto funduszu z aktualizacji wyceny, zmiana stanu rezerw - różnica w zmianie stanu tej pozycji wynika z korekty o kwotę rezerwy rozliczonej w ciężar funduszu z aktualizacji wyceny, różnica w zmianie stanu innych zobowiązań wynika z wykazania kwoty wypłaty wypowiedzianych udziałów oraz wypłaconej dywidendy w działalności finansowej. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z korekty tej pozycji o kwotę rezerwy rozliczonej z funduszem z aktualizacji wyceny.

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. W okresie 2024 roku wojna na Ukrainie pozostaje wciąż czynnikiem mogącym negatywnie wpływać na sytuację ekonomiczną banku w kontekście ryzyka kredytowego i operacyjnego.

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Zarząd:

Prezes Zarządu	Piotr Piasecki
Wiceprezes Zarządu	Aleksander Bojko
Członek Zarządu	Wojciech Janosz

Tychy, 26.05.2025
(miejsce i data sporządzenia)