

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:	55 910 108,51	45 811 752,90
Kapitał Tier I, w tym:	55 910 108,51	45 811 752,90
- Kapitał podstawowy Tier I	55 910 108,51	45 811 752,90
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	10 783 995,66	10 214 492,84
- z tytułu ryzyka kredytowego:	7 404 306,16	7 625 709,23
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 379 689,50	2 588 783,61
Łączny współczynnik kapitałowy	41,48	35,88
Współczynnik kapitału Tier I	41,48	35,88
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	41,48	35,88
Kapitał wewnętrzny	45 126 112,85	35 597 260,06

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

Fundusze własne wynoszą 55910108,51 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 13084509,36 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.

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.:

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2024 r.
EUR	-	4,1012 zł
		4,2730 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	4 734 101,33	215 580 084,07	96 508 941,88	23 936 043,75	163 904 363,55	504 663 534,58
2.	USD	47 460,00	502 389,71	-	-	-	549 849,71
3.	EUR	62 405,00	1 810 938,91	-	-	-	1 873 343,91

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]	4 734 101,33	215 580 084,07	96 508 941,88	23 936 043,75	163 904 363,55	504 663 534,58
	Struktura:	91,12%	95,65%	100,00%	100,00%	100,00%	98,01%
2.	USD w [PLN]	194 642,95	2 060 400,68	-	-	-	2 255 043,63
	Struktura:	3,75%	0,91%	-	-	-	0,44%
3.	EUR w [PLN]	266 656,57	7 738 141,96	-	-	-	8 004 798,53
	Struktura:	5,13%	3,43%	-	-	-	1,55%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		5 195 400,85	225 378 626,71	96 508 941,88	23 936 043,75	163 904 363,55	514 923 376,74

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	504 663 534,58	504 663 534,58	98,01%
USD w [PLN]	549 849,71	2 255 043,63	0,44%
EUR w [PLN]	1 873 343,91	8 004 798,53	1,55%
RAZEM:		514 923 376,74	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	565 163,83	369 228 363,58	66 237 828,74	68 710 849,02	504 742 205,17
2.	USD	-	539 632,98	-	-	539 632,98
3.	EUR	-	1 822 089,98	42 648,80	-	1 864 738,78

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]	565 163,83	369 228 363,58	66 237 828,74	68 710 849,02	504 742 205,17
	Struktura:	100,00%	97,36%	99,73%	100,00%	98,02%
2.	USD w [PLN]	-	2 213 142,78	-	-	2 213 142,78
	Struktura:	-	0,58%	-	-	0,43%
3.	EUR w [PLN]	-	7 785 790,47	182 238,32	-	7 968 028,80
	Struktura:	-	2,05%	0,27%	-	1,55%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		565 163,83	379 227 296,83	66 420 067,06	68 710 849,02	514 923 376,74

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	504 742 205,17	504 742 205,17	98,02%
USD	539 632,98	2 213 142,78	0,43%
EUR	1 864 738,78	7 968 028,80	1,55%
RAZEM:		514 923 376,74	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	64 250 584,21	14,40%	48 784 690,13	12,62%
BUDOWNICTWO	2 982 446,26	0,67%	5 675 017,77	1,47%
DOSTAWA WODY	4 063,51	0,00%	2 544,66	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	360 968,89	0,08%	520 156,62	0,13%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	289 114,75	0,06%	266 269,32	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 061 612,60	0,24%	827 451,89	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 050 460,35	1,13%	4 459 856,32	1,15%
EDUKACJA	574 141,65	0,13%	283 892,65	0,07%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 447 885,89	0,77%	3 229 111,00	0,84%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	80 479,81	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 404 027,58	0,31%	1 283 754,01	0,33%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 782 100,01	0,40%	1 354 188,56	0,35%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 004 081,22	2,24%	7 178 789,29	1,86%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	92 932 913,40	20,83%	83 201 919,52	21,53%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 757 124,82	0,62%	5 274 700,79	1,36%
POZOSTAŁE BRANŻE	843 570,97	0,19%	1 015 799,06	0,26%
OSOBY FIZYCZNE*	255 731 022,39	57,31%	220 712 411,35	57,10%
ODSETKI*	1 987 442,28	0,45%	2 372 151,37	0,61%
ESP*	748 966,94	0,17%		
RAZEM:	446 212 527,72	100,00%	386 523 184,12	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Morłki	291 738 821,23	65,38%	246 699 697,06	63,83%
Gmina Trzcianne	61 737 948,15	13,84%	40 516 812,34	10,48%
Gmina Goniądz	43 014 510,37	9,64%	50 708 121,96	13,12%
Gmina Jaświły	46 984 838,75	10,53%	46 226 401,39	11,96%
Odsetki	1 987 442,28	0,45%	2 372 151,37	0,61%
Esp	748 966,94			
RAZEM:	446 212 527,72	100,00%	386 523 184,12	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	6 638 880,00	5,35%	7 243 208,00	5,94%
KLIENT 2	4 074 675,00	3,29%	7 515 154,00	6,16%
KLIENT 3	3 582 831,00	2,89%	4 522 616,00	3,71%
KLIENT 4	2 816 268,00	2,27%	4 544 388,00	3,73%
KLIENT 5	2 650 188,00	2,14%	3 495 292,00	2,87%
KLIENT 6	2 177 967,00	1,76%	3 283 000,00	2,69%
KLIENT 7 " "*"	1 941 581,00	1,57%	2 993 976,00	2,45%
KLIENT 8 " "*"	1 352 173,00	1,09%	2 658 614,00	2,18%
KLIENT 9 " "*"	1 146 925,00	0,92%	2 300 733,00	1,89%

KLIENT 10 "****"	821 470,00	0,66%	2 032 262,00	1,67%
RAZEM:	27 202 958,00	x	40 589 243,00	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 5,35% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 5,94%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 544 893,00	2,05%	7 515 154,00	6,16%
GRUPA 2	1 382 788,00	1,12%	2 993 976,00	2,45%
GRUPA 3 "****"	1 324 384,00	1,07%	2 775 076,00	2,28%
GRUPA 4 "****"	1 085 356,00	0,88%	1 549 241,00	1,27%
GRUPA 5 "****"	877 741,00	0,71%	1 331 991,00	1,09%
RAZEM:	7 215 162,00	x	16 165 438,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,05% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 6,16%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 4,55% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 16,40%).

Grupa 1 - powiązanie organizacyjne;

Grupa 2 - powiązanie osobowe i organizacyjne;

Grupa 3 - powiązania kapitałowe i organizacyjne;

Grupa 4 - powiązania kapitałowe i organizacyjne;

Grupa 5 - powiązania 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.	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	23 936 043,75	19,30%	20 115 168,81	16,49%
BUDOWNICTWO	4 050 527,22	3,27%	4 055 296,28	3,33%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "****"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-	249 760,42	0,20%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	41 268,11	0,03%	48 971,53	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 743 856,77	1,41%	2 480 201,73	2,03%
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	621 326,33	0,50%	818 413,27	0,67%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	566 227,86	0,46%	656 200,08	0,54%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	700 196,21	0,56%	835 656,37	0,69%

PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	766 159,75	0,62%	1 271 668,63	1,04%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	76 921 853,37	62,03%	76 978 455,79	63,12%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	753 854,46	0,61%	687 631,82	0,56%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-	811 160,10	0,67%
OSOBY FIZYCZNE*	13 914 375,97	11,22%	12 952 138,31	10,62%
RAZEM:	124 015 689,80	100,00%	121 960 723,14	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo - 62,03%, Administracja Publiczna - 19,30%; Budownictwo - 3,27%.

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 Mońki	93 774 185,74	75,61%	88 468 569,55	72,54%
Gmina Trzcianne	10 880 713,41	8,77%	14 022 428,33	11,50%
Gmina Goniądz	10 355 512,23	8,35%	10 493 098,63	8,60%
Gmina Jaświły	9 005 278,42	7,26%	8 976 626,63	7,36%
RAZEM:	124 015 689,80	100,00%	121 960 723,14	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:	225 378 626,72	65,17%	185 429 876,29	61,73%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	202 121 406,29	89,68%	167 166 154,94	90,15%
Inne należności:	23 257 220,43	10,32%	18 263 721,35	9,85%
Sektor niefinansowy, w tym:	96 508 941,88	27,91%	94 853 287,46	31,58%
Kredyty w sytuacji normalnej:	92 225 650,55	95,56%	90 328 742,16	95,23%
Kredyty pod obserwacją:	1 862 600,91	1,93%	2 260 128,25	2,38%
Poniżej standardu:	51 605,50	0,05%	82 171,53	0,09%
Wątpliwe:	2 369 084,92	2,45%	2 182 245,52	2,30%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	23 936 043,75	6,92%	20 115 168,81	6,70%
Kredyty w sytuacji normalnej:	23 936 043,75	100,00%	20 115 168,81	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	345 823 612,35	100,00%	300 398 332,56	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:

Bank obsługuje 7 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 4 400 224,70 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 0,00 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 w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:

- bilans 315 820,00 zł
- pozabilans 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	144 953 931,43	119 923 748,58
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	4 985 195,71	5 506 538,25
4.	Obligacje instytucji samorządowych	6 706 951,51	6 915 154,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	1 020 513,20
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	156 646 078,65	133 365 954,03

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	3 126 531,50	3 126 531,50
2.	Udziały SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne Quantum	-	214 053,00
	RAZEM:	3 128 531,50	3 342 584,50

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 SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym: nie wystąpiły

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
1	Bony pieniężne	144 953 931,43	119 923 748,58
2	Certyfikaty inwestycyjne	-	214 053,00
4.	Obligacje korporacyjne	4 985 195,71	5 506 538,25

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	6 706 951,51	6 915 154,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	1 020 513,20
	RAZEM:	156 646 078,65	133 580 007,03

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	3 126 531,50	3 126 531,50
2.	Udziały SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	3 128 531,50	3 128 531,50

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 –

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		-	-	-
Oprogramowanie	318 645,32	90 355,34	28 957,50	380 043,16
RAZEM:	318 645,32	90 355,34	28 957,50	380 043,16

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.
		-	-	-	-	-
231 341,06	48 825,90	-	28 957,50	251 209,46	87 304,26	128 833,70
231 341,06	48 825,90	-	28 957,50	251 209,46	87 304,26	128 833,70

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	32 733,50			32 733,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 566 735,12	174 660,00		1 741 395,12
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 679 430,63	439 509,75	188 965,64	1 929 974,74
Środki transportu – grupa 7	277 912,01		112 250,50	165 661,51
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	717 369,35			717 369,35
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	4 274 180,61	614 169,75	301 216,14	4 587 134,22

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.
				-	32 733,50	32 733,50
985 183,48	40 381,03			1 025 564,51	581 551,64	715 830,61
863 502,79	145 106,39		188 965,64	819 643,54	815 927,84	1 110 331,20
142 621,77	33 132,30		112 250,50	63 503,57	135 290,24	102 157,94
343 937,83	75 542,10			419 479,93	373 431,52	297 889,42
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
2 335 245,87	294 161,82	-	301 216,14	2 328 191,55	1 938 934,74	2 258 942,67

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:	Dane na:
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 061 634,98	1 030 135,21
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 035 380,00	981 213,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	26 254,98	48 922,21
	- prenumeraty	9 750,86	11 475,94

	- opłaty ubezpieczenia	9 910,50	13 936,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	6 593,62	23 510,27
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	67 878,34	78 495,81
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	42 060,29	47 634,87
	- pozostałe koszty do zapłacen	42 060,29	47 634,87
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	25 818,05	30 860,94
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	25 818,05	30 860,94
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- 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;

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. - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyka/ 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:	4 454 316,73	1 762 189,34	-	936 145,26	-	5 280 360,81	5 280 360,81
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	88 145,52	86 552,97		47 361,62	- 24 834,13	102 502,74	102 502,74
	- poniżej standardu	20 542,88	12,32		7 653,83		12 901,37	12 901,37
	- wątpliwe	2 174 747,38	807 005,17		771 516,56	156 877,11	2 367 113,10	2 367 113,10
	- stracone	2 170 880,95	868 618,88		109 613,25	- 132 042,98	2 797 843,60	2 797 843,60
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego							
	RAZEM:	4 454 316,73	1 762 189,34	-	936 145,26	-	5 280 360,81	5 280 360,81

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	650 519,00	141 143,45	94 410,45		697 252,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	331 643,00	74 000,00	57 539,00		348 104,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-

8.	Inne rezerwy	102 968,12	1 144 857,57	1 152 968,12	-	94 857,57
	RAZEM:	1 085 130,12	1 360 001,02	1 304 917,57	-	1 140 213,57

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego 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:	174 354,27	168 292,88	235,39	77 988,15	-	264 423,61
	- w syt.normalnej i pod	281,67	93,89		114,81	- 223,59	37,16
	- poniżej standardu						
	- wątpliwe	7 498,19	55 076,07		64 260,12	3 657,74	1 971,88
	- stracone	166 574,41	113 122,92	235,39	13 613,22	- 3 434,15	262 414,57
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	9,20	-	9,20	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	174 354,27	168 302,08	235,39	77 997,35	-	264 423,61

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:	3 570 704,17	6 992 266,87
	a) finansowe	3 364 864,29	6 756 015,20
	b) gwarancyjne	205 839,88	236 251,67
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	126 736 885,64	120 716 372,39

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

W Banku wystąpiły gwarancje - dla 1 osoby fizycznej prowadzącej działalność gospod. na łączną kwotę 205 839,88 zł.

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 przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Kwota 3 364 846,29 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 126 736 885,64 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancja lub poeczenie, weksel własny in blanco.

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:	294 161,82	318 570,85
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 071,13	39 071,13
Budowle - 2	1 309,90	
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	20 241,34	8 737,98
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	62 256,42	88 838,86
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	62 608,63	42 080,52
Środki transportu - 7	33 132,30	52 821,37
Narzędzia i przyrządy - 8	75 542,10	87 020,99
Wartości niematerialne i prawne:	48 825,90	22 726,50
RAZEM:	342 987,72	341 297,35

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 nadzień 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	235,39		
RAZEM:	235,39	-	-

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

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	90 355,34	80 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
RAZEM:	90 355,34	80 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 805 887,33
Fundusz zasobowy	8 850 000,00
Fundusz ZFŚS	930 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	25 887,33

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 :	320 735,00	195 488,00	85 040,00	431 183,00
- odniesiona na kapitał	12 917,00	1 155,00	14 072,00	-
- odniesiona na wynik	307 818,00	194 333,00	70 968,00	431 183,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	981 213,00	402 813,00	348 646,00	1 035 380,00
- odniesione na kapitał	-	-	-	-
- odniesione na wynik	981 213,00	402 813,00	348 646,00	1 035 380,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
123 365,00	- 12 917,00	- 54 167,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

2 524 148,00

z tego:

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

2 454 950,00

69 198,00

-

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	1	111 120,00	-	111 120,00
Zarząd	2	408 379,71	3 889,29	412 269,00
Pracownicy	13	1 327 409,28	10 500,00	1 337 909,28
RAZEM:	16	1 846 908,99	14 389,29	1 861 298,28

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 -	15 500,00
- od 1- 3 lat -	225 901,16
- powyżej 3 lat -	1 619 897,12
RAZEM:	1 861 298,28

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
- Rada Nadzorcza	75 000,00
- Zarząd	965 926,96

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 43,88 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

215 143,45 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	141 143,45
- na odprawy emerytalne:	74 000,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 156 298,45 zł.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

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.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu

- zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
 - 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
 - 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
 - 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

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:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmiana kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe). Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostało wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Mońkach".

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: "Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach" oraz "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach".

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest procesem ciągłym, który umożliwi zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

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

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Instrukcja prawnych zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Mońkach.
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Zapewnienie Bankowi poziomu płynności, niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań, wymaga następujących działań:

- a) śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
- b) uwzględnienie przyjętego Planu Strategicznego Banku w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
- c) ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
- d) określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
- e) ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,
- f) stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Zasady zarządzania płynnością śróddzienna w Banku Spółdzielczym w Mońkach,

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na pierwszej linii obrony obejmuje rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu w trakcie realizacji codziennych czynności, a także uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego. Realizacja powyższych obowiązków odbywa się poprzez:

- 1) przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku,
- 2) przestrzeganie zasad dobrej praktyki bankowej,
- 3) zachowanie staranności i rzetelności w trakcie wykonywania codziennych czynności,
- 4) właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska związane z ryzykiem operacyjnym poprzez:
 - a) przekazywanie informacji na temat zauważonych zjawisk przełożonym,
 - b) podejmowanie innych dostępnych dla danego pracownika i zgodnych z posiadanymi kompetencjami działań, pozwalających na zmniejszenie możliwości wystąpienia lub skutków ryzyka,

Wyznaczeni pracownicy mają za zadanie rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego (zdarzeń powstałych wewnątrz Banku) lub dokonywanie szacowania wielkości strat z tytułu ryzyka operacyjnego związanych z wystąpieniem tych zdarzeń. wyznaczeni pracownicy mają za zadanie rejestrację zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

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 Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach,

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

W ramach posiadanych przez Bnk pozycji przyjmuje się następującą klasyfikację:

Aktywa:

- rachunki bieżące i pomocnicze złotowe oraz walutowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- lokaty terminowe złotowe i walutowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- dłużne papiery wartościowe;
- kredyty złotowe ze środków własnych udzielane podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym.
- kredyty złotowe celowe z pozyskanych linii kredytowych, udzielone klientom Banku.

Pasywa:

- zobowiązania złotowe wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- zobowiązania terminowe złotowe i walutowe klientów;
- pozyskane linie kredytowe;
- pozostałe zobowiązania oprocentowane;
- zobowiązania Banku zaliczone do pozycji pozabilansowych- dotyczy tylko pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zobowiązań pozabilansowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe.

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.

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych z wyjątkiem depozytów i rachunków detalicznych transakcyjnych.

Na datę 31 grudnia 2024 r. aktywa oprocentowane wynoszą 501 928 tys. zł. Pasywa oprocentowane wynoszą 442 377 tys. zł. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 59 551 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 113,5%. W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 36,3%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 83,8%. Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 22 dni, oraz pasywów 17 dni, przy założeniu, że decyzje Zarządu odnośnie zmiany oprocentowania kredytów i depozytów zapadają po okresie 2 tygodni po zmianach stóp procentowych przez NBP - aktywa średnio wcześniej niż pasywa mogą dopasować się do nowego poziomu stóp procentowych. Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na 31.12.2024r. obrazuje między innymi wskaźnik niedopasowania /luk/. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 59 551 tys. zł (wskaźnik luki 0,12), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 99,6% aktywów oraz 100,0% pasywów.

Zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. wyniesie 1 072,43 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie – 2 762,39 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2,5 p.p. wyniesie 2 144,86 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie – 7 151,88 tys. zł. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania, ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz zmianę wartości rynkowej instrumentów, tj. zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 793,57 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 3 761,59 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2,5 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 3 482,06 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie – 8 202,82 tys. zł, stanowiąc 14,67% kapitału Tier 1.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	152 997,00	67 876,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	173 010,00	6 568,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	91 067,00	323 905,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	56 473,00	44 028,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	25 698,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	475,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	855,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	971,00	
9.	Powyżej 5 lat	382,00	
	Razem	501 928,00	442 377,00

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 w obliżu kredytowym - 6,10 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 69,21 %. 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	146 774 977,43	2 588 450,00	207 076,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	30 547 981,90	6 109 596,38	488 767,71
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	143 557,29	143 557,29	11 484,58
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	225 463 412,40	121 908,94	9 752,72
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 131 634,14	16 825 077,56	1 346 006,20
Ekspozycje detaliczne	11 148 306,73	8 305 522,50	664 441,80
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 330 470,83	47 914 367,15	3 833 149,37
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 420 690,42	2 420 690,42	193 655,23
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 udziałów w	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	7 243 275,53	5 613 165,15	449 053,21
Inne pozycje	8 160 940,54	2 511 491,70	200 919,34
RAZEM:	518 365 247,21	92 553 827,09	7 404 306,17

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych z aktualną wyceną i polisą ubezpieczeniową przyjmują niższą wagę ryzyka tj: 35% ze 100% i tym samym obniżają wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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	2 420 690,42	4 636 203,94	508 372 367,15	102 539,90
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	565,77	565,77		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	-	805 474,81		
Suma:	2 421 256,19	5 442 244,52	508 372 367,15	102 539,90

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	5 195 400,84	5,26	5 399 124,79	5,52
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	23 257 220,43	23,54	18 263 721,35	18,66
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	70 327 687,84	71,20	74 225 652,23	75,83
RAZEM:	98 780 309,11	100,00	97 888 498,37	100,00

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nosto, 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: nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-34 955 251,35
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 897 964,39
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-38 853 215,74

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.

Dorota Zasłona
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Mońkach
Zarząd:

Prezes Zarządu	Jan Ciborowski
Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Czapski
Wiceprezes Zarządu	Alicja Chojnowska

Mońki 28.04.2025
(miejsce i data sporządzenia)