

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:	29 690 250,23	21 844 887,85
Kapitał Tier I, w tym:	28 022 668,23	19 676 210,85
- Kapitał podstawowy Tier I	28 022 668,23	19 676 210,85
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	1 667 582,00	2 168 677,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	105 626 798,37	82 928 636,30
- z tytułu ryzyka kredytowego:	74 530 823,37	60 388 673,30
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	31 095 975,00	22 539 963,00
Łączny współczynnik kapitałowy	28,11	26,34
Współczynnik kapitału Tier I	26,53	23,73
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	26,53	23,73
Kapitał wewnętrzny	8 450 144,00	6 634 291,00

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

Fundusze własne wynoszą 29690250,23 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 6948338,46 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 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.

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	5,1488 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	7 935 245,25	74 546 507,29	74 685 572,60	31 788 025,40	245 432 176,18	434 387 526,72
2.	USD	83 621,00	538 231,90	-	-	-	621 852,90
3.	EUR	180 015,00	1 029 187,60	-	-	-	1 209 202,60
4.	GBP	1 795,00	16 291,05	-	-	-	18 086,05

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	7 935 245,25	74 546 507,29	74 685 572,60	31 788 025,40	245 432 176,18	434 387 526,72
	Struktura:	87,62%	91,77%	100,00%	100,00%	100,00%	98,23%
2.	USD w [PLN]	342 946,45	2 207 396,67	-	-	-	2 550 343,11
	Struktura:	3,79%	2,72%	-	-	-	0,58%
3.	EUR w [PLN]	769 204,10	4 397 718,61	-	-	-	5 166 922,71
	Struktura:	8,49%	5,41%	-	-	-	1,17%
4.	GBP w [PLN]	9 242,10	83 879,36	-	-	-	93 121,45
	Struktura:	0,10%	0,10%	-	-	-	0,02%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		9 056 637,89	81 235 501,93	74 685 572,60	31 788 025,40	245 432 176,18	442 197 914,00

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	434 387 526,72	434 387 526,72	98,23%
USD w [PLN]	621 852,90	2 550 343,11	0,58%
EUR w [PLN]	1 209 202,60	5 166 922,71	1,17%
GBP w [PLN]	18 086,05	93 121,45	0,02%
RAZEM:		442 197 914,00	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	-	350 406 433,03	42 956 902,67	41 019 399,21	434 382 734,91
2.	USD	-	620 592,74	-	-	620 592,74
3.	EUR	-	1 210 353,05	-	1 247,24	1 211 600,29
4.	GBP	-	18 030,63	-	-	18 030,63

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
	Struktura:	Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	-	350 406 433,03	42 956 902,67	41 019 399,21	434 382 734,91
	Struktura:	-	97,82%	100,00%	99,99%	98,23%
2.	USD w [PLN]	-	2 545 174,95	-	-	2 545 174,95
	Struktura:	-	0,71%	-	-	0,58%
3.	EUR w [PLN]	-	5 171 838,58	-	5 329,46	5 177 168,04
	Struktura:	-	1,44%	-	0,01%	1,17%
4.	GBP w [PLN]	-	92 836,11	-	-	92 836,11
	Struktura:	-	0,03%	-	-	0,02%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		-	358 216 282,67	42 956 902,67	41 024 728,67	442 197 914,00

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	434 382 734,91	434 382 734,91	98,23%
USD	620 592,74	2 545 174,95	0,58%
EUR	1 211 600,29	5 177 168,04	1,17%
GBP	18 030,63	92 836,11	0,02%
RAZEM:		442 197 914,00	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	40 365 994,24	10,06%	28 898 180,35	8,43%
BUDOWNICTWO	9 935 842,59	2,48%	7 501 552,55	2,19%
DOSTAWA WODY	2 073 679,74	0,52%	1 691 048,18	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 236 148,63	0,31%	489 106,25	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 612 271,22	0,40%	760 532,84	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 893 063,56	0,47%	3 040 017,50	0,89%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 187 983,89	0,30%	1 028 585,66	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	476 334,19	0,12%	384 971,90	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	193 391,73	0,05%	194 468,86	0,06%
EDUKACJA	165 829,68	0,04%	5 419,70	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 896 963,09	0,47%	2 192 191,83	0,64%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 488 112,91	2,37%	6 795 181,29	1,98%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 160 337,53	0,29%	773 572,52	0,23%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 111 035,76	0,53%	2 236 297,95	0,65%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 593 558,17	1,39%	4 340 811,97	1,27%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 269 974,95	2,06%	5 636 484,62	1,64%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	19 906 848,92	4,96%	21 358 887,00	6,23%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 809 284,97	0,70%	2 820 271,79	0,82%
POZOSTAŁE BRANŻE	2 699 456,01	0,67%	3 937 846,19	1,15%
OSOBY FIZYCZNE*	285 288 916,87	71,11%	246 142 455,89	71,79%
ODSETKI*	2 808 156,69	0,70%	2 632 087,16	0,77%
RAZEM:	401 173 185,34	100,00%	342 859 972,00	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 Trzebownik	240 620 407,86	59,98%	215 963 582,96	62,99%
Gmina Sokołów Małopolski	19 688 315,47	4,91%	17 067 264,65	4,98%
Gmina Rzeszów	8 869 944,10	2,21%	6 545 672,08	1,91%
Gmina Czarna	5 636 849,96	1,41%	5 568 912,16	1,62%
Gmina Głogów Małopolski	8 595 525,19	2,14%	8 327 867,31	2,43%
Gmina Kamień	99 515 384,79	24,81%	75 876 859,85	22,13%
Gmina Krasne	1 473 629,26	0,37%	-	-
Gmina Nowa Sarzyna	2 963 048,89	0,74%	-	-
Pozostałe	11 001 923,13	2,74%	10 877 725,83	3,17%
Odsetki*	2 808 156,69	0,70%	2 632 087,16	0,77%
RAZEM:	401 173 185,34	100,00%	342 859 972,00	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	1 499 983,59	1,32%	1 798 188,94	1,93%
KLIENT 2	1 504 985,94	1,32%	1 529 654,20	1,64%
KLIENT 3 ^{11*}	20 000 285,45	17,59%	12 449 770,08	13,37%
KLIENT 4	1 203 378,16	1,06%	1 393 043,33	1,50%
KLIENT 5 ^{11*}	1 600 025,12	1,41%	1 668 767,03	1,79%
KLIENT 6	1 086 627,07	0,96%	1 195 713,43	1,28%
KLIENT 7 ^{11*}	9 553 334,95	8,40%	8 384 769,84	9,01%
KLIENT 8	3 207 849,32	2,82%	1 006 132,05	1,08%
KLIENT 9	2 102 806,64	1,85%	1 010 000,00	1,08%
KLIENT 10	1 596 587,20	1,40%	1 728 991,20	1,86%
RAZEM:	43 355 863,44	x	32 165 030,10	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,27% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 12,65%).

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	2 099 983,59	1,85%	2 398 188,94	2,58%
GRUPA 2	1 680 660,00	1,48%		0,00%
RAZEM:	3 780 643,59	x	2 398 188,94	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,85% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,58%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 7,49% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 12,19%).

Grupa 1 - powiązanie osobowe;

Grupa 2 - powiązanie osobowe;

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

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	31 788 025,40	27,96%	23 239 915,21	24,96%
BUDOWNICTWO	7 468 508,51	6,57%	5 406 636,21	5,81%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ^{11*}	-	-	200 000,00	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	574 350,12	0,51%	675 358,28	0,73%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	128 389,82	0,11%	164 923,85	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 219 148,20	1,95%	2 571 393,90	2,76%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	804 987,82	0,71%	745 742,60	0,80%

EDUKACJA	875 429,18	0,77%	115 097,46	0,12%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	88 588,57	0,08%	186 738,31	0,20%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 860 715,71	7,79%	9 017 096,56	9,69%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	674 193,61	0,59%	943 526,25	1,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 165 181,96	1,02%	1 303 998,40	1,40%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	50 135,77	0,04%	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 674 289,95	2,35%	3 081 869,92	3,31%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 057 934,71	1,81%	2 242 169,52	2,41%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	553 562,64	0,49%	476 028,72	0,51%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	53 709 402,06	47,24%	42 724 347,73	45,89%
RAZEM:	113 692 844,03	100,00%	93 094 842,92	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 27,96%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 7,79% oraz Budownictwo - 6,57%.

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 Trzebownik	44 924 792,47	39,51%	36 387 666,73	39,09%
Gmina Głogów Małopolski	4 387 454,08	3,86%	3 740 141,60	4,02%
Rzeszów	18 133 394,76	15,95%	17 191 380,77	18,47%
Gmina Kolbuszowa	9 784 894,92	8,61%	8 651 117,46	9,29%
Gmina Sokołów Małopolski	5 068 074,78	4,46%	5 231 797,25	5,62%
Gmina Miejsce Piastowe	1 600 025,12	1,41%	1 668 767,03	1,79%
Gmina Czarna	2 021 263,09	1,78%	1 902 370,60	2,04%
Gmina Kamień	8 871 779,81	7,80%	7 129 376,37	7,66%
Gmina Sanok	3 400 525,05	2,99%	-	-
Pozostałe	15 500 639,95	13,63%	11 192 225,11	12,02%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	113 692 844,03	100,00%	93 094 842,92	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:	81 235 501,93	43,28%	73 304 279,51	46,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	35 523 042,88	43,73%	40 479 154,97	55,22%
Inne należności:	45 712 459,05	56,27%	32 825 124,54	44,78%
Sektor niefinansowy, w tym:	74 685 572,60	39,79%	59 797 990,41	38,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	73 102 153,04	97,88%	58 592 123,19	97,98%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	782 831,80	1,05%	957 722,04	1,60%
Wątpliwe:	800 587,76	1,07%	248 145,18	0,41%

Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	31 788 025,40	16,93%	23 244 073,35	14,87%
Kredyty w sytuacji normalnej:	31 788 025,40	100,00%	23 244 073,35	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	187 709 099,93	100,00%	156 346 343,27	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 1 umowę z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 420853,01 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 420853,01 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 0 zł
- pozabilans 3291676,17 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	130 958 379,45	114 926 925,71
2.	Obligacje skarbowe	82 762 593,09	67 045 610,65
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	26 267 701,27	26 215 432,40
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.		-	-
	RAZEM:	239 988 673,81	208 187 968,76

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	1 299 475,85	1 299 475,85
2.	Udział w SSOZ	8 000,00	8 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Telekomunikacyjnej WIST w Łące	20,00	20,00
4.	Udziały Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW Warszawa	10,00	10,00
5.		-	-
6.		-	-
	RAZEM:	1 307 505,85	1 307 505,85

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 oraz udziały w SSOZ, Spółdzielni Telekomunikacyjnej WIST w Łące i Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych TUW 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	82 762 593,09	67 045 610,65
2.	Obligacje BGK wyemitowane na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 oraz Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. w ramach programu Tarcza Finansowa	24 198 241,52	24 136 359,50
	RAZEM:	106 960 834,61	91 181 970,15

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	130 958 379,45	114 926 925,71
	RAZEM:	130 958 379,45	114 926 925,71

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	1 299 475,85	1 299 475,85
2.	Udziały w SSOZ	8 000,00	8 000,00
3.	Udział w WIST, Tow. Ubezpiec. TUW W-wa	30,00	30,00
4.	Obligacje podporządkowane BPS	2 069 459,75	2 079 072,90
	RAZEM:	3 376 965,60	3 386 578,75

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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	713 726,28	94 530,60	8 173,35	800 083,53
Oprogramowanie	69 279,09	35 569,80	-	104 848,89
RAZEM:	783 005,37	130 100,40	8 173,35	904 932,42

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.
550 532,60	89 566,49	-	8 173,35	631 925,74	163 193,68	168 157,79
69 279,09	19 527,72	-	-	88 806,81	-	16 042,08
619 811,69	109 094,21	-	8 173,35	720 732,55	163 193,68	184 199,87

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	60 991,84			60 991,84
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 695 822,53	22 140,00		1 717 962,53
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 346 305,75	106 509,38	71 455,40	1 381 359,73
Środki transportu – grupa 7	171 647,50			171 647,50

Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 059 985,51	175 602,36	91 310,48	1 144 277,39
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	334 993,08	-	-	334 993,08
RAZEM:	4 669 746,21	304 251,74	162 765,88	4 811 232,07

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.
-	-	-	-	-	60 991,84	60 991,84
1 047 773,43	47 647,56	-	-	1 095 420,99	648 049,10	622 541,54
810 156,03	96 250,92	-	71 455,40	834 951,55	536 149,72	546 408,18
45 604,34	26 535,40	-	-	72 139,74	126 043,16	99 507,76
672 252,68	164 587,87	-	91 310,48	745 530,07	387 732,83	398 747,32
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
23 520,21	-	-	-	23 520,21	311 472,87	311 472,87
2 599 306,69	335 021,75	-	162 765,88	2 771 562,56	2 070 439,52	2 039 669,51

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 017 452,85	808 695,44
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	976 559,00	683 558,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	40 893,85	125 137,44
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	40 893,85	125 137,44
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	79 547,82	156 962,66
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	74 450,90
	-.....	-	-
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	-	74 450,90
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	79 547,82	82 511,76
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	77 237,81	81 131,97
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	2 310,01	1 379,79

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 187,00	60,00	251 220,00
2.	Osoby prawne:	199,00	60,00	11 940,00
	Razem	4 386,00	x	263 160,00

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 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z SSOZ	2 500 000,00	0,1 stopy referencyjnej	06.12.2027
	RAZEM:	2 500 000,00	-	06.12.2027

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowa 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:	2 261 375,44	737 716,86	5 951,83	345 223,87	- 48,14	2 647 868,46	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	86 217,06	128 106,54		73 473,50	- 192,98	140 657,12	
	- poniżej standardu	237 934,19	277,35		44 972,75		193 238,79	
	- wątpliwe	248 031,71	599 729,42		50 021,49		797 739,64	
	- stracone	1 689 192,48	9 603,55	5 951,83	176 756,13	144,84	1 516 232,91	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-				-	-	-
	RAZEM:	2 261 375,44	737 716,86	5 951,83	345 223,87	- 48,14	2 647 868,46	-

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	615 287,00	244 375,00	49 992,00		809 670,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne					-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	204 000,00	500 000,00			704 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	819 287,00	744 375,00	49 992,00	-	1 513 670,00

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:	Przebieganie zmiany 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:	204 464,14	165 361,35	4 084,11	111 941,27	-	253 800,11
	- w syt. normalnej i pod	401,63	5 786,41		5 555,83	6,14	626,07
	- poniżej standardu	1 496,32	16 269,48		15 291,64	-	2 474,16
	- wątpliwe	113,48	3 172,64		437,96		2 848,16
	- stracone	202 452,71	140 132,82	4 084,11	90 655,84	6,14	247 851,72
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	6,00	-	1,00	-	5,00
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	2 923,25	8 742,63	1 235,08	6 653,54	-	3 777,26
	RAZEM:	207 387,39	174 109,98	5 319,19	118 595,81	-	257 582,37

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:	7 219 246,03	10 052 779,16
	a) finansowe	6 692 584,56	9 472 497,37
	b) gwarancyjne	526 661,47	580 281,79
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	37 799 689,78	32 963 144,29

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 526661,47 zł pięciu podmiotom.

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 nieuwjętych 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 6692584,56 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 38779439,86 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 34349905,65 zł i pozostałe w kwocie 4429534,21 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,
41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	335 021,75	235 460,96
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	45 099,83	39 826,20
Budowle - 2	2 547,73	2 639,90
Inwestycje w obcych obiektach		10 546,61
Kotły i maszyny energetyczne - 3	396,06	396,06
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	52 236,83	52 416,05
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	43 618,03	19 618,70
Środki transportu - 7	26 535,40	6 633,84
Narzędzia i przyrządy - 8	164 587,87	103 383,60
Wartości niematerialne i prawne:	109 094,21	89 056,06
RAZEM:	444 115,96	324 517,02

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	1 235,08		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	5 951,83		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	4 084,11		
RAZEM:	11 271,02	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły zero zł. Spisano w ciężar utworzonej rezerwy prowizję zaległą w kwocie 1235,08 zł. W trakcie roku dokonano spisania należności straconych w ciężar utworzonych rezerw celowych z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowej bez umorzenia w kwocie 5951,83 tytułem kapitału i 4084,11 tytułem odsetek.

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	130 100,40	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
	-	-
RAZEM:	130 100,40	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 539 582,55
Fundusz zasobowy	5 960 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	9 582,55
Oprocentowanie udziałów	70 000,00

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 :	507 350,00	617 227,00	350 633,00	773 944,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	507 350,00	617 227,00	350 633,00	773 944,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	683 558,00	531 259,00	238 258,00	976 559,00
- odniesione na kapitał	16 189,00		2 360,00	13 829,00
- odniesione na wynik	667 369,00	531 259,00	235 898,00	962 730,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
266 594,00		- 295 361,00	2 360,00
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 -

1 643 504,00
1 672 271,00
- 28 767,00

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	3	43 833,67	15 781,06	59 614,73
Zarząd	1	-	4 000,00	4 000,00
Pracownicy	12	771 336,62	16 356,05	787 692,67
RAZEM:	16	815 170,29	36 137,11	851 307,40

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 -	51 356,08
- od 1- 3 lat -	954,48
- powyżej 3 lat -	798 996,84
RAZEM:	851 307,40

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	102 443,60
- Zarząd	677 676,42

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 33.5 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 244 375.00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	244 375,00
- na odprawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.- nie wystąpiły

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

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

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

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

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”. 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. Rozmiary działalności walutowej mierzone wielkością pasywów nie przekraczają przyjętego progu istotności na poziomie 5% sumy bilansowej. Bank prowadzi jedynie rachunki walutowe w EUR, USD i GBP. Nie udzielania się kredytów oraz nie przyjmuje lokat w walucie obcej, co powoduje, że potencjalne ryzyko narażenia Banku na straty jest nieistotne. Działalność ta traktowana jako pomocnicza i nie przynosi Bankowi strat.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

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. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową dokonuje się poprzez, kształtowanie oprocentowania oraz zmianę długości zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększenie udziału przychodów poza odsetkowymi w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących prowizje i opłaty.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. 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 skuteczności zabezpieczeń (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. Ograniczenie najistotniejszego z ryzyk, jakim jest ryzyko kredytowe, odbywa się poprzez identyfikację i analizę jego wielkości w odniesieniu do pojedynczej transakcji i całego portfela. Ustanowione limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje ekspozycji kredytowych służą do bezpośredniego analizowania i zarządzania ryzykiem. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. 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. Ograniczaniu ryzyka płynności służy system limitów nadzorczych.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne określające możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując 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. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

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:**

Na dzień 31.12.2024 r. przeprowadzony został nadzorczy test szokowy dla zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 2,5pp co odpowiada 1 541 810 zł tj. 5,50% kapitału TIER1. Natomiast szokowy nadzorczy test dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym scenariuszu (spadek stóp o 250pb) wyniósł 4 274 510 zł tj. 15,25% kapitału TIER1

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 422 745 tys. zł., w tym o stałej stopie 210 150 tys. zł. Aktywa wrażliwe bez stopy zarządzanej przez Bank wynoszą 418 706 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 393 051 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 36 110 tys. zł. Depozyty NMD stanowiły kwotę 196 192 tys. PLN. W strukturze bilansu (łącznie ze stopą zarządzaną przez Bank) aktywa wrażliwe stanowią 95,60%, a pasywa 88,89%. sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego (o 2,5pp) z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego w teście zawężającym i opcji łącznie wyniósł 1 504 360 zł., co stanowiło 5,37% kapitału TIER1 i 9,39 % rocznego wyniku odsetkowego (anulizowanego). Utworzono wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 2 137 256,87 zł.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	99 642 082,66	171 580 342,59
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	146 300 000,00	224 748,30
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	57 994 954,48	3 962 670,03
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	9 643 445,18	1 480 171,13
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	61 932 828,03	1 004 405,06
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	13 627 973,18	1 237 446,26
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 581 778,24	36 119,20
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	13 639 546,58	-
9.	Powyżej 5 lat	20 031 973,55	-
	RAZEM	425 394 581,90	179 525 902,57

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 (nominał) 3,75%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania (nominał) wyniósł 61,29 %. 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	215 449 835,72	2 441 397,50	195 311,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 768 657,22	6 353 731,44	508 298,52
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	99 657 911,60	184 330,37	14 746,43
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 118 857,83	3 709 739,91	296 779,19
Ekspozycje detaliczne	55 900 988,97	40 730 084,36	3 258 406,75
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 343 271,41	12 174 725,27	973 978,02
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 583 419,56	1 583 419,56	126 673,56
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	4 378 112,31	4 378 112,31	350 248,98
Inne pozycje	12 216 105,41	2 975 282,65	238 022,61
RAZEM:	449 417 160,03	74 530 823,37	5 962 465,87

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 189 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) niewypłacalności dwóch największych zaangażowań powyżej 10% TIER1 (sektor niefinansowy);
- 2) pogorszenie sytuacji najtotejniejszej branży - przekwalifikowanie 20% branży do sytuacji straconej.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 824 437,62	1 381 926,62	435 597 254,90	140 908,76
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1 022 526,21	374,43
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	176 135,70	35 227,14		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3 782,26	3 782,26		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	1 343 231,62	1 343 231,62		
Suma:	4 347 587,20	2 764 167,64	436 619 781,11	141 283,19

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	9 056 637,89	17,66	7 074 584,66	12,20
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 823 267,02	36,71	19 205 716,79	33,12
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	23 401 642,69	45,63	31 713 036,01	54,68
RAZEM:	51 281 547,60	100,00	57 993 337,46	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.

Działalność finansowa	
inne wydatki finansowe	5833,34
w tym: część z podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023 przeznaczona na fundusz społeczno-wychowawczy	5833,34

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:	8 313 672,19
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-24 938 737,70
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-16 625 065,51

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 otoczeniu krajowej gospodarki dominuje niepewność, której źródłem są:

– kryzysy zbrojne (Ukraina, Bliski Wschód), oddziałujące na nastroje zarówno na rynkach finansowych, jak i wśród przedsiębiorstw i konsumentów,

– konflikty handlowe największych gospodarek (Stany Zjednoczone, Chiny, Unia Europejska), szczególnie w kontekście silnie akcentowanych zmian w polityce USA wraz z objęciem od stycznia 2025 r. rządów przez nową administrację. Wszystkie te czynniki mogą wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową banku. Prognozowany wskaźnik inflacji bazowej będzie utrzymywać się od II kwartału w tendencji malejącej co pozwoli Radzie Polityki Pieniężnej na stopniową redukcję stóp procentowych. W 2024 roku wprowadzone zostały zmiany w Polityce rachunkowości Banku w zakresie wyceny wg według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej lokat międzybankowych, depozytów oraz papierów wartościowych. Zmianie uległ również termin zaliczania kosztów i przychodów na przełomie okresów sprawozdawczych i końca roku. Wprowadzone zmiany w Polityce rachunkowości nie wpłynęły w istotny sposób na dane porównawcze i w związku z tym nie są w sprawozdaniu finansowym prezentowane.

BANK SPÓŁDZIELCZY W JASIONCE

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Imię i nazwisko Daniel Wilk	Podpis
Prezes Zarządu	AGNIESZKA ŚLIZ	
Wiceprezes Zarządu	BARBARA TURZYŃIECKA-KONTEK	
Wiceprezes Zarządu	MAREK PRUCNAL	

Miejsce i data sporządzenia: Jasionka, 26.03.2025 r.