

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE

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:	30 251 888,36	22 350 736,98
Kapitał Tier I, w tym:	30 251 888,36	22 350 736,98
- Kapitał podstawowy Tier I	30 251 888,36	22 350 736,98
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	90 332 818,94	77 836 833,13
- z tytułu ryzyka kredytowego:	63 824 515,23	57 972 297,38
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	26 508 303,71	19 864 535,75
Łączny współczynnik kapitałowy	33,49	28,71
Współczynnik kapitału Tier I	33,49	28,71
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,49	28,71
Kapitał wewnętrzny	9 072 545,52	7 806 486,65

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

Fundusze własne wynoszą 30251888,36 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 7079777,29 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

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	19 705 266,48	6,28%	16 686 498,27	6,28%
BUDOWNICTWO	7 640 437,15	2,44%	8 367 723,07	3,15%
DOSTAWA WODY	-	-	53 260,81	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	9 078 846,47	2,89%	417 246,45	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	323 770,12	0,10%	693 512,45	0,26%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	13 157,56	0,00%	167 887,23	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	744 392,99	0,24%	646 380,69	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 517 944,58	0,48%	1 407 509,26	0,53%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	698 775,53	0,22%	2 843 052,17	1,07%
EDUKACJA	486 299,19	0,16%	210 011,87	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 799 067,52	0,57%	2 865 490,96	1,08%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 620 378,97	1,15%	5 914 136,38	2,23%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	640 005,75	0,20%	1 656 170,54	0,62%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 437 949,00	0,46%	1 039 225,69	0,39%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 210 497,69	1,98%	12 889 210,45	4,85%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	33 085 831,63	10,55%	76 504 864,50	28,80%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 969 877,63	0,63%	3 609 542,99	1,36%
POZOSTAŁE BRANŻE	8 695 644,12	2,77%	110 115,50	0,04%
OSOBY FIZYCZNE*	215 104 878,75	68,58%	128 851 510,05	48,50%
ODSETKI*	871 058,91	0,28%	724 631,88	0,27%
RAZEM:	313 644 080,04	100,00%	265 657 981,21	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 Augustów	168 454 927,67	53,71%	142 861 686,59	53,78%
Gmina Sztabin	82 610 109,15	26,34%	78 319 427,28	29,48%
Gmina Nowinka	31 275 796,28	9,97%	26 219 301,78	9,87%
Gmina Płaska	6 319 487,34	2,01%	5 681 541,43	2,14%
Gmina Suwałki	1 482 671,02	0,47%	1 672 384,78	0,63%
Gmina Suchowola	3 368 389,55	1,07%	2 339 706,11	0,88%
Gmina Bargłów Kościelny	2 088 959,52	0,67%	1 955 399,38	0,74%
Gmina Lipsk	1 592 930,52	0,51%	120 504,73	0,05%
Pozostałe Gminy *	15 579 750,08	4,97%	5 763 397,25	2,17%
Odsetki*	871 058,91	0,28%	724 631,88	0,27%
RAZEM:	313 644 080,04	100,00%	265 657 981,21	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	21 208 824,77	22,03%	9 914 256,69	12,67%
KLIENT 2	9 872 731,69	10,25%	4 729 725,00	6,05%
KLIENT 3	6 900 000,00	7,17%	2 399 997,76	3,07%
KLIENT 4 ¹⁾ *	4 190 342,65	4,35%	2 018 080,00	2,58%
KLIENT 5	2 900 000,00	3,01%	1 877 201,06	2,40%
KLIENT 6 ¹⁾ *	2 118 998,00	2,20%	1 663 085,89	2,13%
KLIENT 7	1 610 008,00	1,67%	6 064 330,89	7,75%
KLIENT 8	1 484 840,00	1,54%	1 618 883,00	2,07%
KLIENT 9 ¹⁾ *	1 387 613,00	1,44%	1 408 591,81	1,80%
KLIENT 10 ¹⁾ *	1 286 808,67	1,34%	2 799 720,00	3,58%
RAZEM:	52 960 166,78	x	34 493 872,10	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 22,81% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 21,17%).

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	Bank nie posiada grup klientów powiązanych kapitałowo i osobowo			
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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 i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	32 208 986,11	33,45%	17 569 922,15	22,46%
BUDOWNICTWO	13 064 968,85	13,57%	7 006 985,36	8,96%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "*"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	727 394,65	0,76%	959 230,89	1,23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	411 264,26	0,43%	682 328,51	0,87%
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	98 018,13	0,13%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 497 992,71	2,59%	1 864 405,22	2,38%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	90 700,27	0,12%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 843 000,69	1,91%	2 835 046,78	3,62%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	23 369 047,17	24,27%	31 325 293,35	40,04%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 750,39	0,00%	2 880 418,00	3,68%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	22 167 134,02	23,02%	12 926 702,06	16,52%
RAZEM:	96 293 538,85	100,00%	78 239 050,72	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna -

33,45%; Rolnictwo - 24,27%; Budownictwo - 13,57% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 2,59%.

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 Augustów	56 493 944,40	58,67%	42 689 107,24	54,56%
Gmina Sztabin	10 663 304,09	11,07%	10 554 780,94	13,49%
Gmina Suwałki/ Nowinka	14 137 394,95	14,68%	13 696 803,79	17,51%
Pozostałe	14 998 895,41	15,58%	11 298 358,75	14,44%
RAZEM:	96 293 538,85	100,00%	78 239 050,72	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:	46 086 356,97	34,41%	62 322 270,80	45,52%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	17 040 349,05	36,97%	38 599 043,66	61,93%
Inne należności:	29 046 007,92	63,03%	23 723 227,14	38,07%
Sektor niefinansowy, w tym:	55 455 705,30	41,40%	57 048 802,93	41,67%
Kredyty w sytuacji normalnej:	53 180 254,51	95,90%	54 938 380,75	96,30%
Kredyty pod obserwacją.:	42 206,78	0,08%	50 934,25	0,09%
Poniżej standardu:	2 051 057,16	3,70%	1 580 588,79	2,77%
Wątpliwe:	182 186,85	0,33%	478 899,14	0,84%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	32 406 754,90	24,19%	17 534 092,47	12,81%
Kredyty w sytuacji normalnej:	32 208 986,11	99,39%	17 376 810,88	99,10%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	197 768,79	0,61%	157 281,59	0,90%
Należności ogółem:	133 948 817,17	100,00%	136 905 166,20	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:

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - w okresie objętym sprawozdaniem finansowym 7 kredytobiorców skorzystało z rządowego wsparcia dla kredytobiorców, tj. z wakacji kredytowych. Łączna kwota odroczonych rat wyniosła 22.221,76 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 3 kredytobiorców na łączną wartość 246.122,91 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	79 974 582,86	36 976 489,14
2.	Obligacje skarbowe	103 432 632,43	93 832 419,02
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	28 137 482,10	23 188 599,28
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	211 544 697,39	153 997 507,44

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	1 679 999,50	1 679 999,50
2.	Udziały TUW Concordia	500,00	500,00
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 682 499,50	1 682 499,50

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 BPS oraz udział w SSO i udziały w 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	103 432 632,43	93 832 419,02
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	27 812 852,91	22 864 158,65
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	131 245 485,34	116 696 577,67

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.	Bony pieniężne	79 974 582,86	36 976 489,14
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	324 629,19	324 440,63
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	80 299 212,05	37 300 929,77

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	1 679 999,50	1 679 999,50
2.	Akcje BPS		
3.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4.	Udziały w TUW	500,00	500,00
	RAZEM:	1 682 499,50	1 682 499,50

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.

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 wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

maklerskiego Banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	170 680,55	10 827,10	-	181 507,65
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	170 680,55	10 827,10	-	181 507,65

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.
152 040,28	20 966,53	-	-	173 006,81	18 640,27	8 500,84
-	-	-	-	-	-	-
152 040,28	20 966,53	-	-	173 006,81	18 640,27	8 500,84

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	113 949,90			113 949,90
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 511 972,04			4 511 972,04
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 058 955,25	413 401,55	9 775,66	1 462 581,14
Środki transportu – grupa 7	128 268,98			128 268,98
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	470 090,44	300 185,75	64 609,99	705 666,20
Środki trwałe w budowie	184 199,84	735 904,73	920 104,57	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji	13 690,74		13 690,74	-
RAZEM:	6 481 127,19	1 449 492,03	1 008 180,96	6 922 438,26

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.
				-	113 949,90	113 949,90
2 587 397,00	111 301,08			2 698 698,08	1 924 575,04	1 813 273,96
811 860,19	102 279,56		9 775,66	904 364,09	247 095,06	558 217,05
128 268,98				128 268,98	-	-
262 979,21	70 301,31		64 609,99	268 670,53	207 111,23	436 995,67
				-	184 199,84	-

				-	-	-
13 690,74			13 690,74	-	-	-
3 804 196,12	283 881,95	-	88 076,39	4 000 001,68	2 676 931,07	2 922 436,58

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.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	755 586,27	657 585,16
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	740 103,00	628 661,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	15 483,27	28 924,16
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	9 065,28	11 747,68
	- licencje	2 568,00	
	- pozostałe	3 849,99	17 176,48
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	75 021,79	35 938,10
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	75 021,79	35 938,10
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	500,00	695,60
	- przychody pobrane z góry	74 521,79	35 242,50
		-	-

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:	1 844,00	100,00	184 400,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	Razem	1 844,00	x	184 400,00

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiany 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:	2 185 448,90	1 089 569,59	334,59	1 199 773,68	-	2 074 910,22	2 074 910,22
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	122 941,19	12 579,83		36 619,16		98 901,86	98 901,86
	- poniżej standardu	842 743,69	869 371,90		837 113,01		875 002,58	875 002,58
	- wątpliwe	463 860,51	191 523,77		121 602,56		533 781,72	533 781,72
	- stracone	755 903,51	16 094,09	334,59	204 438,95	-	567 224,06	567 224,06
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	2 185 448,90	1 089 569,59	334,59	1 199 773,68	-	2 074 910,22	2 074 910,22

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					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne					-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	175 509,60	810 000,00	599 652,75	175 509,60	210 347,25
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	-	-	-	-	-
	RAZEM:	175 509,60	810 000,00	775 162,35	175 509,60	210 347,25

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	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	571 164,96	84 934,27	-	108 226,61	-	547 872,62
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 633,00	508,40		2 016,86		124,54
	- poniżej standardu		1,83		1,83		
	- wątpliwe	15 038,66	13 142,28		15 402,09		12 778,85
	- stracone	554 493,30	71 281,76		90 805,83		534 969,23
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-

4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	571 164,96	84 934,27	-	108 226,61	-	547 872,62

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:	8 431 078,65	3 656 155,32
	a) finansowe	8 431 078,65	3 656 155,32
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 338 368,46	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 338 368,46	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	41 163 325,17	48 051 555,43

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

Nie wystąpiły

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 8 431 078,65 zł dotyczy przyznanych, a niewykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

W roku 2024 poręczenia i gwarancje spłaty kredytów otrzymane od podmiotów finansowych wyniosły 1.338.368,46 zł. Na pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 41.163.325,17 zł składają się zabezpieczenia do udzielonych kredytów tj. 41.135.787,11 zł oraz pozostałe należności w kwocie 27.538,06 zł. Przyjęte zabezpieczenia uprawniają zastosowanie pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach - 40.513.237,51 zł oraz zabezpieczenia występujące w formie przewłaszczenia i zastawu w łącznej wysokości 622.550,39 zł. Wartość wskazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

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

Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	283 881,95	274 612,78
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	111 301,08	111 792,72
Budowle - 2	102 279,56	2 095,56
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		937,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4		92 442,91
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	70 301,31	28 691,85
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8		38 652,40
Wartości niematerialne i prawne:	20 966,53	14 880,57
RAZEM:	304 848,48	289 493,35

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 nadziei 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	334,59		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	334,59	-	-

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	-	51 400,00
2. Środki trwałe w budowie	732 415,63	-
	-	-
RAZEM:	732 415,63	51 400,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.

Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 158 240,16
Fundusz zasobowy	6 991 360,16
Nagroda dla działaczy samorządowych	40 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny	40 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	50 000,00
Wyплата dywidendy	36 880,00

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 :	755 822,00	1 356 890,00	1 293 721,00	818 991,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	755 822,00	1 356 890,00	1 293 721,00	818 991,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	628 661,00	170 727,00	59 285,00	740 103,00
- odniesione na kapitał	628 661,00	170 727,00	59 285,00	740 103,00
- odniesione na wynik				-

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
63 169,00		-111 442,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

1 603 726,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 651 999,00

b) Cześć odroczonej -

-48 273,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	290 027,99	2 265,01	292 293,00
Zarząd				-
Pracownicy		151 116,78		151 116,78
RAZEM:	2	441 144,77	2 265,01	443 409,78

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 -	106 137,86
- od 1- 3 lat -	86 507,61
- powyżej 3 lat -	250 764,31
RAZEM:	443 409,78

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

Wyszczególnienie	Kwota
------------------	-------

- Rada Nadzorcza	143 302,47
- Zarząd	689 333,32

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. wypłacono nagrody dla Rady Nadzorczej w wysokości 40 000 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 32,5 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 210,347,25 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na premię:	210 347,25
- na odprawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie pracowniczych planów kapitałowych przeznaczył 11.739,42 zł.

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

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

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
- a) 40% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 7% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 3,50% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,
 - f) 3,50% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10 %;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50 %;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 350 % ich udziału w Tier 1;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 7 % ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;

- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 344 200 tys. zł., w tym o stałej stopie 109 649 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 303 675 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 10 494 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,49 % a pasywa 86,02 % sumy bilansowej banku.

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko przeszacowania. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania, ryzyku opcji klienta oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy; wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako umiarkowany. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	46 395 417,94	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	84 411 040,00	888 000,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	83 132 060,95	295 793 873,92
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	25 266 050,00	3 823 072,18
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	103 038 485,43	3 157 788,27
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	685 547,67	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	368 319,25	
9.	Powyżej 5 lat	903 024,44	12 021,36
	RAZEM:	344 199 945,68	303 674 755,73

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 podwyższony o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 5,26 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezzerwowania wyniósł 53,05 %. 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	184 719 706,29	1 850 257,50	148 020,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	32 208 986,11	6 441 797,22	515 343,78
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	197 768,79	39 553,76	3 164,30
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	70 905 936,08	1 219 623,18	97 569,85
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	42 504 853,90	28 685 877,57	2 294 870,21
Ekspozycje detaliczne	17 758 020,13	13 304 576,36	1 064 366,11
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 365 118,12	854 668,79	68 373,50
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 326 455,66	3 326 455,66	266 116,45
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 przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	5 030 780,49	4 737 060,34	378 964,83
Inne pozycje	4 529 143,46	3 364 644,85	269 171,59
RAZEM:	362 546 769,03	63 824 515,23	5 105 961,22

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

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utrata wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utruty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	888 999,32	1 553 661,65	353 690 710,66	98 040,13
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	133 084,68	13 066,36		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	94 215,20	94 215,20		
Przeterminowane > 1 roku	863 799,50	863 799,50		
Suma:	1 980 098,70	2 524 742,71	353 690 710,66	98 040,13

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	1 155 997,77	6,65	972 649,87	2,55
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	9 658 778,73	55,56	7 277 186,02	19,06
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetami	6 569 623,34	37,79	29 920 698,62	78,39
RAZEM:	17 384 399,84	100,00	38 170 534,51	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. 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 .

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	18 617 506,54
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-23 351 075,28
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-4 733 568,74

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.

Za ważne zdarzenie uznaje się sytuację związaną z agresją zbrojną Rosji na Ukrainę, która rozpoczęła się 24.02.2022 r. Ta sytuacja jest uznawana za zdarzenie mogące mieć nadal wpływ na sytuację płynnościową i finansową Banku. Zarząd Banku będzie monitorował wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, będzie podejmował możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki.

Bank Spółdzielczy w Augustowie

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Ewa Zysko	
Prezes Zarządu	Elżbieta Stankowska	
Wiceprezes Zarządu	Ewa Agata Tokarzewska	
Wiceprezes Zarządu	Danuta Chilicka	

Miejsce i data sporządzenia: **Augustów, 19.05.2025**