

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:	27 702 598,24	20 377 758,17
Kapitał Tier I, w tym:	27 702 598,24	20 377 758,17
- Kapitał podstawowy Tier I	27 702 598,24	20 377 758,17
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	146 343 657,50	130 647 792,60
- z tytułu ryzyka kredytowego:	108 458 885,00	102 344 779,85
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	37 884 772,50	28 303 012,75
Łączny współczynnik kapitałowy	18,93	15,60
Współczynnik kapitału Tier I	18,93	15,60
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,93	15,60
Kapitał wewnętrzny	15 995 105,64	9 925 934,76

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

Fundusze własne wynoszą 27702598,24 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 6483173 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 -	
EUR -	4,2730 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	4 156 964,14	73 739 528,68	128 971 739,40	15 351 293,86	225 563 645,86	447 783 171,94
2.	USD	-	-	-	-	-	-
3.	EUR	27 960,00	611 797,85	-	-	-	639 757,85

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	4 156 964,14	73 739 528,68	128 971 739,40	15 351 293,86	225 563 645,86	447 783 171,94
	Struktura:	97,21%	96,58%	100,00%	100,00%	100,00%	99,39%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
3.	EUR w [PLN]	119 473,08	2 614 212,21	-	-	-	2 733 685,29
	Struktura:	2,79%	3,42%	-	-	-	0,61%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		4 276 437,22	76 353 740,89	128 971 739,40	15 351 293,86	225 563 645,86	450 516 857,23

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	447 783 171,94	447 783 171,94	99,39%
USD w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	639 757,85	2 733 685,29	0,61%
RAZEM:		450 516 857,23	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	-	372 600 646,83	38 728 755,33	36 481 176,50	447 810 578,66
2.	USD	-	-	-	-	-
3.	EUR	-	633 343,92	-	-	633 343,92

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta: Struktura:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	-	372 600 646,83	38 728 755,33	36 481 176,50	447 810 578,66
	Struktura:	-	99,28%	100,00%	100,00%	99,40%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
3.	EUR w [PLN]	-	2 706 278,57	-	-	2 706 278,57
	Struktura:	-	0,72%	-	-	0,60%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		-	375 306 925,40	38 728 755,33	36 481 176,50	450 516 857,23

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	447 810 578,66	447 810 578,66	99,40%
EUR	633 343,92	2 706 278,57	0,60%
RAZEM:		450 516 857,23	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	38 728 755,33	9,35%	34 967 719,79	10,90%
BUDOWNICTWO	26 035 694,92	6,29%	7 419 620,71	2,31%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	658 097,40	0,16%	643 890,68	0,20%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	572 663,51	0,14%	1 028 499,48	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	3 356,00	0,00%	11 755,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	75 654,08	0,02%	56 963,52	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	523 574,05	0,13%	3 185 522,59	0,99%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	385,78	0,00%	430,03	0,00%
EDUKACJA	40 999,61	0,01%	28 501,31	0,01%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	7 600 673,18	1,84%	4 955 897,71	1,55%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	3 053 236,19	0,74%	4 626 094,22	1,44%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 412,95	0,00%	2 139,90	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	207 610,24	0,05%	99 062,03	0,03%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	523 574,05	0,13%	381 270,49	0,12%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	33 685 507,08	8,14%	13 204 510,22	4,12%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	127 855 204,27	30,88%	110 087 169,16	34,33%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 652 458,28	0,88%	2 799 159,95	0,87%
POZOSTAŁE BRANŻE	15 710 399,31	3,79%	27 672 108,93	8,63%
OSOBY FIZYCZNE*	154 996 298,85	37,44%	109 388 646,75	34,11%
ODSETKI*	110 125,65	0,03%	108 254,57	0,03%
RAZEM:	414 035 680,73	100,00%	320 667 217,04	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 Przasnysz	227 818 231,01	55,02%	164 272 738,80	51,23%
Gmina Jednorozec	52 483 410,75	12,68%	44 327 462,10	13,82%
Gmina Krzynowłoga Mała	43 786 956,29	10,58%	36 335 942,13	11,33%
Gmina Krasne	53 039 568,43	12,81%	39 101 985,08	12,19%
Gmina Chorzele	6 745 095,90	1,63%	11 118 948,33	3,47%
Gmina Stupsk	30 052 292,70	7,26%	25 401 886,03	7,92%
odsetki*	110 125,65	0,03%	108 254,57	0,03%
RAZEM:	414 035 680,73	100,00%	320 667 217,04	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	5 455 467,00	3,67% *	5 350 335,00	3,86%
KLIENT 2	5 083 758,00	3,42% *	3 417 505,00	2,46%
KLIENT 3	4 398 171,00	2,96%	3 482 291,00	2,51%
KLIENT 4	4 137 146,00	2,78% *	3 175 421,00	2,29%
KLIENT 5	3 089 366,00	2,08%	2 777 312,00	2,00%
KLIENT 6	2 993 517,00	2,01%	2 946 066,00	2,12%
KLIENT 7	2 865 582,00	1,93%	2 675 230,00	1,93%
KLIENT 8		0,00%	2 644 107,00	1,91%
KLIENT 9		0,00%	2 233 235,00	1,61%
KLIENT 10		0,00%	2 131 054,00	1,54%
RAZEM:	28 023 007,00	x	30 832 556,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,69% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 14,46%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 993 517,00	2,01%	3 482 291,00	2,51%
GRUPA 2		0,00%	2 777 312,00	2,00%
GRUPA 3 "H"		0,00%		0,00%
GRUPA 4 "H"		0,00%		0,00%
GRUPA 5 "H"		0,00%		0,00%
RAZEM:	2 993 517,00	x	6 259 603,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

5 największych grup klientów powiązanych do celów sprawozdawczości wewnętrznej LE.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych do celów sprawozdawczości wewnętrznej LE wyniosła 2,01 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,51%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wyniosła odpowiednio: 10,81 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2022 roku 17,09 %).

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

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	15 351 293,86	10,32%	17 479 567,25	12,61%
BUDOWNICTWO	3 174 880,64	2,13%	2 295 303,23	1,66%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	73 931,36	0,05%	99 974,04	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-	147 094,84	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 078 246,99	1,40%	2 814 100,14	2,03%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	94 099 369,26	63,25%	76 972 968,09	55,51%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		-	2 585 647,57	1,86%
POZOSTAŁE BRANŻE:	6 864 935,47	4,61%	5 045 202,58	3,64%
OSOBY FIZYCZNE*	27 140 412,76	18,24%	31 219 378,38	22,52%
RAZEM:	148 783 070,34	100,00%	138 659 236,12	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 rolniczej - 63,25%.

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 Przasnysz	91 141 569,75	61,26%	83 331 353,17	60,10%
Gmina Krasne	13 656 139,38	9,18%	14 367 137,22	10,36%
Gmina Krzynowłoga Mała	15 039 001,89	10,11%	14 463 247,35	10,43%
Gmina Jednorozec	6 765 646,68	4,55%	5 837 260,58	4,21%
Gmina Chorzele	9 453 712,81	6,35%	6 993 550,51	5,04%
Gmina Stupsk	12 726 999,83	8,55%	13 666 687,29	9,86%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	148 783 070,34	100,00%	138 659 236,12	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:	76 353 740,89	34,60%	42 671 226,52	24,11%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	40 158 057,49	52,59%	10 933 101,93	25,62%
Inne należności:	36 195 683,40	47,41%	31 738 124,59	74,38%
Sektor niefinansowy, w tym:	128 971 739,40	58,44%	117 242 131,71	66,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	127 832 634,10	99,12%	116 033 204,95	98,97%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	10 314,56	0,01%
Poniżej standardu:	1 115 268,49	0,86%	1 198 612,20	1,02%
Wątpliwe:	23 836,81	0,02%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	15 351 293,86	6,96%	17 055 157,69	9,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	15 101 625,57	98,37%	16 833 884,09	98,70%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	249 668,29	1,63%	221 273,60	1,30%
Należności ogółem:	220 676 774,15	100,00%	176 968 515,92	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:

wartość ekspozycji kredytowych dotyczących "wakacji kredytowych" w poszczególnych miesiącach 2024 r. wyniosła:

CZERWIEC - 1 180 617,52 Zł;

LIPIEC - 1 175 617,52 Zł;

WRZESIEŃ - 1 224 024,48 Zł;

PAŹDZIERNIK - 1 125 019,48 Zł;

LISTOPAD - 222 301,22 Zł;

GRUDZIEŃ - 651 654,29 Zł.

pozostałe miesiące 2024 r. - 0 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: 658 761,15 zł, z tego: 19 406,55 zł (wakacje kredytowe), 639 354,60 zł (pozostałe);

- pozabilans: 0 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	-	-
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obligacje Skarbowe	14 410 157,38	13 442 714,54
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	14 410 157,38	13 442 714,54

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.	Bony Pieniężne	199 904 655,43	146 906 592,00
2.	Akcje BPS	1 226 695,95	1 226 695,95
3.	Udziały TUW Concordia		
4.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
5.	Obligacje Skarbowe	799 121,53	-
	RAZEM:	201 932 472,91	148 135 287,95

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, udział w SSOZ a także Bony pieniężne 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. Obligacje Skarbowe serii DS1030 w portfelu dostępne do sprzedaży na koniec 2024r. wyceniane były według wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny.

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: nie wystąpiły,

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	14 410 157,38	13 442 714,54
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	14 410 157,38	13 442 714,54

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	199 904 655,43	146 906 592,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
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:	199 904 655,43	146 906 592,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA		
2.	Akcje BPS	1 226 695,95	1 226 695,95
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4.	obligacje Skarbowe	799 121,53	
	RAZEM:	2 027 817,48	1 228 695,95

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	968 624,70	348 204,50		1 316 829,20
Oprogramowanie	16 728,00		-	16 728,00
RAZEM:	985 352,70	348 204,50	-	1 333 557,20

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.
755 318,08	272 474,71	-	-	1 027 792,79	213 306,62	289 036,41
				-	16 728,00	16 728,00
755 318,08	272 474,71	-	-	1 027 792,79	230 034,62	305 764,41

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: 2024	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego: 2024
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	215 705,56	109 061,26	-	324 766,82
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 348 502,15	527 435,34	-	5 875 937,49
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 107 638,92	896 962,61	7 665,84	2 996 935,69
Środki transportu – grupa 7	648 656,00	-	-	648 656,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 358 449,51	321 873,34	40 579,38	1 639 743,47
Środki trwałe w budowie	675 751,39	2 976 592,39	2 222 815,62	1 429 528,16
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	10 354 703,53	4 831 924,94	2 271 060,84	12 915 567,63

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego: 2024	Amortyzacja za rok: 2024	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego: 2024	Stan na początek roku obrotowego (netto): 2024	Stan na koniec roku obrotowego (netto): 2024
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
11 975,40		-	-	11 975,40	203 730,16	312 791,42
1 983 119,09	156 461,54	-	-	2 139 580,63	3 365 383,06	3 736 356,86
1 522 927,62	383 797,94	-	7 665,84	1 899 059,72	584 711,30	1 097 875,97
257 816,12	90 193,80	-	-	348 009,92	390 839,88	300 646,08
772 599,42	236 568,25	-	40 579,38	968 588,29	585 850,09	671 155,18
				-	675 751,39	1 429 528,16
				-	-	-
				-	-	-
4 548 437,65	867 021,53	-	48 245,22	5 367 213,96	5 806 265,88	7 548 353,67

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - 232 405 zł.

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 międzykresowych kosztów oraz rozliczeń międzykresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	404 959,93	353 812,99
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 979,00	240 641,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	135 980,93	113 171,99
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	135 980,93	113 171,99
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	231 815,74	283 558,50
2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym:	192 591,24	244 902,69
	-.....	-	-
	-.....	192 591,24	244 902,69
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	39 224,50	38 655,81
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	37 113,26	38 655,81
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	2 111,24	-
		-	-

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:	1 387,00	623,00	864 101,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	1 387,00	x	864 101,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający 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:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/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:	3 897 075,26	467 626,96	3 447,87	861 679,90	0,00	3 499 574,45	3 499 574,45
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	174 836,94	67 502,39		237 595,02	145 527,32	150 271,63	150 271,63
	- poniżej standardu	293 541,36	284 052,37		147 682,03	156 784,71	273 126,99	273 126,99
	- wątpliwe	-	14 296,33		187,62	9 656,05	23 764,76	23 764,76
	- stracone	3 428 696,96	101 775,87	3 447,87	476 215,23	1 601,34	3 052 411,07	3 052 411,07
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego							
	RAZEM:	3 897 075,26	467 626,96	3 447,87	861 679,90	0,00	3 499 574,45	3 499 574,45

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne					-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	80 000,00	86 000,00	74 236,56	5 763,44	86 000,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	21 250,74				21 250,74
8.	Inne rezerwy					-
	RAZEM:	101 250,74	86 000,00	80 000,00	5 763,44	107 250,74

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowa zmiana gr. ryzyka/zawyżenie	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	167 699,60	54 891,21	-	61 809,57	-	160 781,24
	- w syt. normalnej i pod	541,63	1 204,01		1 199,93	97,31	448,40
	- poniżej standardu	6 111,68	8 768,78		9 225,12	34,80	5 690,14
	- wątpliwe		44,38		7,54	35,23	72,07
	- stracone	161 046,29	44 874,04		51 376,98	27,28	154 570,63
2.	Odpisy aktual. od na s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	167 699,60	54 891,21	-	61 809,57	-	160 781,24

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:	4 460 037,08	4 361 946,72
	a) finansowe	3 618 564,41	3 515 524,05
	b) gwarancyjne	841 472,67	846 422,67
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 733 000,00	4 085 000,00
	a) finansowe	4 733 000,00	4 085 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	151 559 357,05	141 899 027,82

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.
Bank udzielił gwarancji na kwotę 841 472,67zł, dwóm przedsiębiorcom indywidualnym oraz dwóm podmiotom gospodarczym.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,

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

38.1

Kwota 3 618 564,41 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 151 559 357,05zł dotyczą w szczególności przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki w kwocie 80 758 161,84zł i pozostałe w kwocie 70 568 790,21zł.

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:	867 021,53	749 556,53
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	151 804,71	120 735,19
Budowle - 2	4 656,83	4 656,83
Inwestycje w obcych obiektach	-	8 110,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	26 384,40	26 384,40
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	259 511,55	204 625,25
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	97 901,99	27 693,17
Środki transportu - 7	90 193,80	69 881,99
Narzędzia i przyrządy - 8	236 568,25	287 469,70
Wartości niematerialne i prawne:	272 474,71	115 091,87
RAZEM:	1 139 496,24	864 648,40

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.

Skutki zmian wartości godziwej Obligacji Skarbowych, Bank odnosi na Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. W 2024 r. skutki zmian wartości godziwej Obligacji Skarbowych DDS odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny wyniosły: 42 450,26 zł.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	3 447,87		
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:	3 447,87	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 0 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 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	348 204,50	350 000,00
2. Środki trwałe w budowie	2 609 109,32	2 300 000,00
	-	-
RAZEM:	2 957 313,82	2 650 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 845 354,51
Fundusz zasobowy	6 500 000,00
Dywidenda	250 000,00
Fundusz Społeczno-wychowawczy	95 354,51
	-

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 :	196 397,00	226 919,00	239 295,00	184 021,00
- odniesiona na kapitał	36 198,00	8 956,00		45 154,00
- odniesiona na wynik	160 199,00	217 963,00	239 295,00	138 867,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	240 641,00	48 843,00	20 505,00	268 979,00
- odniesione na kapitał	79 482,00	891,00		80 373,00
- odniesione na wynik	161 159,00	47 952,00	20 505,00	188 606,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
-	21 332,00	-	8 956,00
-	8 956,00	-	27 447,00
-	891,00	-	891,00
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 -

1 597 247,00
1 646 026,00
- 48 779,00

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	5	642 271,89	-	642 271,89
Zarząd	1	494 868,59	-	494 868,59
Pracownicy	17	800 570,88	-	800 570,88
RAZEM:	23	1 937 711,36	-	1 937 711,36

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 -	-
- od 1- 3 lat -	26 599,33
- powyżej 3 lat -	1 911 112,03
RAZEM:	1 937 711,36

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	256 545,00
- Zarząd	1 053 945,55

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 59,67 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 86 000,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	86 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank w 2024r. Poniósł koszty z tytułu pracowniczych programów emerytalnych, tj.:

1. PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe) - 232 717,23 zł;
2. Programy Kapitałowe IKE/IKZE - 272 253,69 zł.

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Cel ten jest realizowany w oparciu o następujące cele pośrednie:

- a) zawieranie transakcji o takiej strukturze i warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
- b) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 1,5 % funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
- c) dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
- d) monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego.

Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- a) zarządzanie pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów bilansowych,
- b) zapewnienie płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach Nostro,
- c) kontrola i monitorowanie ryzyk, towarzyszących transakcjom walutowym.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej Bank zdefiniował jako obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- a) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta.

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:

- limit względnego współczynnika luki na poziomie maksimum 11% sumy bilansowej,
- limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania na poziomie maksimum 2,50% annualizowanego wyniku odsetkowego,
- limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego na poziomie maksimum 1,20% annualizowanego wyniku odsetkowego,
- limit rozszerzonego wyniku odsetkowego na poziomie maksimum 12% annualizowanego wyniku odsetkowego,
- limit rozpiętości odsetkowej na poziomie minimum 5,00 pp.,
- wewnętrzny limit zmiany wartości ekonomicznej kapitału na poziomie maksimum 17% funduszy własnych (sumy kapitałów Tier1 i Tier2).

46.1.c Ryzyko cenowe: Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji 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 m.in. poprzez:

- 1) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5,3%;
- 2) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%.

Bank ocenia ryzyko kredytowe każdej transakcji kredytowej, w tym w szczególności zdolność klienta do spłaty zobowiązania, przy czym dla Banku podstawowym źródłem spłaty ekspozycji kredytowych są dochody klienta.

Pomiar ryzyka kredytowego na poziomie pojedynczej transakcji dokonywany jest na etapie udzielania i zmiany warunków udzielonych ekspozycji kredytowych oraz na etapie monitorowania zaangażowania kredytowego.

Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego dokonywane są na podstawie metod oceny ryzyka kredytowego uregulowanych procedurach zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

Bank w regulacjach wewnętrznych określa wymagania w zakresie dokumentów dostarczanych przez klienta, niezbędnych do oceny zdolności kredytowej, które pozwalają na pełną i obiektywną ocenę tej zdolności oraz ryzyka braku spłaty zadłużenia.

Informacje pozyskiwane od klienta, służące do oceny zdolności kredytowej i ryzyka ekspozycji kredytowej, podlegają weryfikacji pod kątem ich autentyczności, kompletności oraz zgodności ze stanem faktycznym i prawnym.

Bank dokonuje rzetelnej, bezstronnej i zgodnej z obowiązującymi procedurami oceny zdolności kredytowej klienta pod względem ilościowym i jakościowym.

W procesie podejmowania decyzji, poza oceną ryzyka kredytowego, Bank uwzględnia wpływ innych rodzajów ryzyka na zdolność do spłaty zobowiązań, w szczególności ryzyka stopy procentowej.

Bank tak określa strukturę transakcji kredytowej, aby zapewniony był podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Bank, w szczególności poprzez zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy odpowiednie do skali ryzyka generowanego przez ekspozycję kredytową.

Na proces akceptacji przez Bank transakcji kredytowej składa się ocena zdolności kredytowej klienta zobowiązanego do jej spłaty oraz ocena ryzyka związanego z tą ekspozycją.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały opisane w "Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu". Zasady oceny ryzyka kredytowego charakterystyczne dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz dla detalicznych ekspozycji kredytowych zostały opisane w "Polityce kredytowej i koncentracji w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

46.3 .Ryzyko płynności:

Bank określa ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- a) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności,
- b) akceptację ryzyka (określenie tolerancji na ryzyko, testy),
- c) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności,
- d) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności,
- e) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym wynik testów warunków skrajnych i testy odwrócone.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank dąży do utrzymania struktury aktywów i pasywów zapewniających osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności określono w "Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; w zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk - zarządzanie relacjami z klientem), ryzyko IT i ryzyko modeli.

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 nieprzebraniem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane zostały w obowiązującej w Banku "Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

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.

Jako pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank definiuje bilansowe i pozabilansowe aktywa i pasywa w portfelu bankowym wrażliwe na ryzyko zmiany stóp procentowych, tj. pozycje przynoszące przychody lub koszty odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta), w tym oprocentowane stawką 0%.

Do pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych Bank zalicza:

1) w przypadku aktywów:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa, kuponowe (o stałym lub zmiennym oprocentowaniu) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne niż wymienione w lit. a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- e) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- f) inne bilansowe pozycje aktywów zgodnie z definicją pozycji wrażliwych;

2) w przypadku pasywów:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: zmiennej rynkowej i zarządzanej przez Bank oraz oprocentowane na podstawie stawek bazowych, w tym z oprocentowaniem równym 0%
- b) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
- e) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
- f) inne bilansowe pozycje pasywów zgodnie z definicją pozycji wrażliwych.

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 435 872 tys. zł., w tym o stałej stopie 12 201 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 411 201 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 36 980 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,75% a pasywa 91,27% sumy bilansowej Banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 450,79 tys. zł, co stanowiło 2,15% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego wyniósł 141,72 tys. zł, co stanowiło 0,68% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku.

Lp.	Wyszczególnienie:		Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:			
1.	2.		3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)		152 718,00	180 700,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		200 021,00	1 599,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)		48 823,00	12 087,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		9 378,00	19 292,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		2 008,00	19 546,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		4 108,00	25 134,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		-	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		6 316,00	152 843,00
9.	Powyżej 5 lat		12 500,00	-
RAZEM:			435 872,00	411 201,00

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

Na dzień 31.12.2024r. wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła: 147 953,83 tys. zł, z tego poziom kredytów zagrożonych wyniósł 4 456,22 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym wyniósł 3,01%. Na portfel kredytów zagrożonych (nominał) Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 3 509 tys. zł., a wskaźnik wyzerowania osiągnął wartość 75,58%. Wartość odsetek od kredytów zagrożonych wyniosła 150 tys. zł, a utworzony odpis aktualizujący z tego tytułu wyniósł 160 tys. zł.

Wyznaczając wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Bank definiował należności przeterminowane jako część lub całość należności (kapitał, odsetki i prowizje) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytowej terminie lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Uwzględniano również należności zagrożone - ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe oraz stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W następstwie zmiany ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków od 01.01.2017r. mianem ekspozycji kredytowych Bank określa wierzytelność kapitałową sklasyfikowaną do należności zagrożonych wraz z odsetkami. Na część kapitałową wierzytelności Bank tworzy rezerwy celowe a na naliczone odsetki odpisy aktualizujące należności. Wymagany poziom utworzonych rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi zależy od kategorii ryzyka ekspozycji kredytowej. Bank stosował definicję należności zagrożonych oraz metody tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank stosował dwie niezależne kryteria:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.
- Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku były tworzone w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek detalicznych w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
- 2) kategorii „po obserwacji” – w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
- 3) kategorii „poniżej standardu” – w wysokości 20% podstawy tworzenia rezerw,
- 4) kategorii „wątpliwe” – w wysokości 50% podstawy tworzenia rezerw,
- 5) kategorii „stracone” – w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	216 042 355,34	672 447,50	53 795,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15 140 700,35	3 028 140,07	242 251,21
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	346 065,57	146 330,94	11 706,48
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	75 694 298,89	128 719,48	10 297,56
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	51 907 937,94	31 716 358,33	2 537 308,67
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	77 011 915,57	62 293 209,40	4 983 456,75
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 228 778,09	1 228 778,09	98 302,25
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	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 228 695,95	1 228 695,95	98 295,68
Inne pozycje	13 252 482,65	8 016 205,24	641 296,42
RAZEM:	451 853 230,35	108 458 885,00	8 676 710,80

Na dzień 31.12.2024r. Bank nie tworzył dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 508 388,84	2 372 746,40	434 770 942,69	146 249,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 328,63	865,73	2 026 878,00	4 471,03
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	5 814,93	5 814,93		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	1 130 208,60	1 130 208,60		
Suma:	4 648 741,00	3 509 635,66	436 797 820,69	150 720,03

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	4 276 437,22	7,54	4 428 637,81	17,28
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12 245 376,81	21,60	10 218 789,95	39,87
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	40 158 057,49	70,85	10 980 752,57	42,85
RAZEM:	56 679 871,52	100,00	25 628 180,33	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.

Pozostałe wydatki w działalności finansowej, których kwota przekracza 5% ogólnej ich sumy w przepływach finansowych, dotyczy rozliczeń instrumentów finansowych z kapitałem z aktualizacji wyceny.

Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	47538,51
w tym:	
inne wydatki finansowe	12753,25
w tym:	

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:	31 655 927,51
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-34 134 550,10
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 478 622,59

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 2024 roku Bank działał w pogłębiającym się kryzysie gospodarczym będącym w dalszym ciągu pokłosiem epidemii COVID-19 oraz agresji Rosji w Ukrainie, a także w warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wzrost wskaźników inflacji, która ujemnie wpłynęła na sytuację kredytobiorców, a tym samym na poziom ryzyka kredytowego.

Powyższe czynniki zewnętrzne nie spowodowały zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć ich wpływu na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował warunki panujące w dynamicznym otoczeniu zewnętrznym oraz podejmował wszelkie możliwe kroki aby złagodzić ich potencjalnie możliwe skutki.



Signed by /
Podpisano przez:

Longina Łada

Date / Data:
2025-04-07
11:23

Longina Łada
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu
Zarząd:

Prezes Zarządu Mariusz Kroszkiewicz

Wiceprezes Zarządu Magdalena Jeznach

Wiceprezes Zarządu Marek Gierach



Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz
Kroszkiewicz

Date / Data:
2025-04-07 11:26



Signed by /
Podpisano przez:

Magdalena Jeznach

Date / Data: 2025-
04-07 11:22

Przasnysz, 07.04.2025
.....
(miejsce i data sporządzenia)

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany
przez Marek Gierach
Data: 2025-04-07
11:32:29 CEST

