

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:	32 691 985,00	25 601 089,00
Kapitał Tier I, w tym:	32 291 985,00	25 355 793,00
- Kapitał podstawowy Tier I	32 291 985,00	25 355 793,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	400 000,00	245 296,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	110 719 544,00	107 648 724,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	75 452 244,00	79 863 061,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	35 267 300,00	27 785 663,00
Łączny współczynnik kapitałowy	29,53	23,78
Współczynnik kapitału Tier I	29,17	23,55
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,17	23,55
Kapitał wewnętrzny	32 691 985,00	25 601 089,00

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

Fundusze własne wynoszą 32691985 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 7650827,29 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 oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na
31.12.2024 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	4 432 808,43	61 591 908,54	66 026 439,29	23 424 783,08	148 732 020,85	304 207 960,19
2.	USD	19 128,00	34 974,70		-	-	54 102,70
3.	EUR	44 935,00	664 973,87		-	-	709 908,87
4.	GBP	12 865,00	53 158,78		-	-	66 023,78
5.	CHF	-	24 092,24		-	-	24 092,24

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	4 432 808,43	61 591 908,54	66 026 439,29	23 424 783,08	148 732 020,85	304 207 960,19
	Struktura:	92,94%	94,82%	100,00%	100,00%	100,00%	98,80%
2.	USD w [PLN]	78 447,75	143 438,24	-	-	-	221 885,99
	Struktura:	1,64%	0,22%	-	-	-	0,07%
3.	EUR w [PLN]	192 007,26	2 841 433,34	-	-	-	3 033 440,60
	Struktura:	4,03%	4,37%	-	-	-	0,99%
4.	GBP w [PLN]	66 239,31	273 703,93	-	-	-	339 943,24
	Struktura:	1,39%	0,42%	-	-	-	0,11%
5.	CHF w [PLN]	-	109 308,90	-	-	-	109 308,90
	Struktura:	-	0,17%	-	-	-	0,04%

Wartość wszystkich walut [PLN]:	4 769 502,75	64 959 792,95	66 026 439,29	23 424 783,08	148 732 020,85	307 912 538,92
---------------------------------	--------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	304 207 960,19	304 207 960,19	98,80%
USD w [PLN]	54 102,70	221 885,99	0,07%
EUR w [PLN]	709 908,87	3 033 440,60	0,99%
GBP w [PLN]	66 023,78	339 943,24	0,11%
CHF w [PLN]	24 092,24	109 308,90	0,04%
RAZEM:		307 912 538,92	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	792 524,95	212 325 574,64	49 216 031,63	41 892 699,31	304 226 830,53
2.	USD	-	53 834,64	-	-	53 834,64
3.	EUR	-	428 598,12	276 398,29	-	704 996,41
4.	GBP	-	66 254,67	-	-	66 254,67
5.	CHF	-	24 539,92	-	-	24 539,92

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	792 524,95	212 325 574,64	49 216 031,63	41 892 699,31	304 226 830,53
	Struktura:	100,00%	98,83%	97,66%	100,00%	98,80%
2.	USD w [PLN]	-	220 786,63	-	-	220 786,63
	Struktura:	-	0,10%	-	-	0,07%
3.	EUR w [PLN]	-	1 831 399,76	1 181 049,89	-	3 012 449,65
	Struktura:	-	0,85%	2,34%	-	0,98%
4.	GBP w [PLN]	-	341 132,04	-	-	341 132,04
	Struktura:	-	0,16%	-	-	0,11%
5.	CHF w [PLN]	-	111 340,07	-	-	111 340,07
	Struktura:	-	0,05%	-	-	0,04%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		792 524,95	214 830 233,14	50 397 081,52	41 892 699,31	307 912 538,92

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	304 226 830,53	304 226 830,53	98,80%
USD	53 834,64	220 786,63	0,07%
EUR	704 996,41	3 012 449,65	0,98%
GBP	66 254,67	341 132,04	0,11%
CHF	24 539,92	111 340,07	0,04%
RAZEM:		307 912 538,92	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.
Sektor finansowy	792 524,95	0,30%	52 131,69	0,02%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	32 109,83	0,01%	36 168,96	0,02%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	15 798 177,27	5,94%	12 639 332,97	5,43%
Rolnicy indywidualni	33 588 531,35	12,63%	32 540 674,99	13,98%

Przedsiębiorcy indywidualni	14 468 483,50	5,44%	13 619 729,44	5,85%
Osoby prywatne	145 464 258,04	54,68%	129 826 439,03	55,78%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 014 754,19	1,89%	4 606 894,25	1,98%
Instytucje rządowe	142 913,33	0,05%		-
Instytucje samorządowe	50 252 363,22	18,89%	39 407 519,50	16,93%
ODSETKI*	465 723,93	0,18%		-
RAZEM:	266 019 839,61	100,00%	232 728 890,83	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 Giżycko	124 899 453,20	46,95%	105 772 057,73	45,45%
Gmina Barczewo	61 125 146,23	22,98%	50 728 601,94	21,80%
Gmina Ryn	41 820 146,69	15,72%	42 304 071,33	18,18%
Gmina Kętrzyn	13 562 651,39	5,10%	12 818 686,98	5,51%
Pozostałe Gminy	24 612 442,10	9,25%	21 105 472,85	9,07%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
	-	-	-	-
		-	-	-
	-	-		-
RAZEM:	266 019 839,61	100,00%	232 728 890,83	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	1 288 768,60	1,37%	3 574 558,00	3,30%
KLIENT 2 *	1 241 498,60	1,32%	1 433 646,00	1,32%
KLIENT 3 *	1 137 994,60	1,21%	3 972 850,00	3,66%
KLIENT 4	4 912 479,00	5,22%	1 161 639,00	1,07%
KLIENT 5	3 778 004,00	4,01%	5 007 081,00	4,62%
KLIENT 6*	479 702,58	0,51%	821 408,00	0,76%
KLIENT 7	2 090 182,09	2,22%	1 237 986,00	1,14%
KLIENT 8	1 646 447,41	1,75%	2 308 127,00	2,13%
KLIENT 9	1 522 601,74	1,62%	1 886 049,00	1,74%
KLIENT 10 *	300 000,00	0,32%	2 201 977,00	2,03%
RAZEM:	18 397 678,62	x	23 605 321,00	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 15,21% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 19,75%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 777 234,00	4,01%	3 574 558,00	3,30%
GRUPA 2	1 632 415,00	1,73%	3 972 850,00	3,66%
GRUPA 3 "x"	4 965 995,00	5,28%	2 309 181,46	2,13%
GRUPA 4 "x"	1 200 051,00	1,27%	2 223 629,00	2,05%
GRUPA 5	852 355,00	0,91%	1 886 049,00	1,74%
RAZEM:	12 428 050,00	x	13 966 267,46	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,01 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 3,66%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 11,69% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 15,67%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

Grupa 1/2/3/ jest grupą kapitałową

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	23 023 900,92	24,46%	32 132 481,18	29,64%
BUDOWNICTWO	5 367 558,19	5,70%	10 967 331,23	10,12%
DOSTAWA WODY	160 000,00	0,17%	100 000,00	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "x"	2 003 982,78	2,13%	20 000,00	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	126 375,20	0,13%	150 000,00	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	489 227,79	0,52%	26 545,92	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 128 780,00	1,20%	1 326 802,86	1,22%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	40 598,10	0,04%	79 794,39	0,07%
EDUKACJA	830 000,00	0,88%	820 662,54	0,76%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	346 494,53	0,37%		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 879 890,09	6,25%	5 043 185,14	4,65%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 044 856,94	1,11%	1 260 875,63	1,16%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	501 858,05	0,53%	887 953,02	0,82%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO,	14 816 531,54	15,74%	10 985 203,70	10,13%

ŁOWIECTWO I RYBACTWO				
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	558 533,32	0,59%	2 112 153,95	1,95%
POZOSTAŁE BRANŻE:	9 783 185,82	10,39%	12 544 858,01	11,57%
OSOBY FIZYCZNE*	28 026 031,57	29,77%	29 945 311,41	27,62%
RAZEM:	94 127 804,84	100,00%	108 403 158,98	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 - 23,97%; Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 15,58%, pozostałe branże - 11,26%

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 Giżycko	32 197 323,54	34,21%	36 082 875,14	33,29%
Gmina Barczewo	9 672 741,90	10,28%	13 499 401,05	12,45%
Gmina Ryn	15 812 248,70	16,80%	16 642 673,29	15,35%
Gmina Kętrzyn	6 417 856,37	6,82%	7 874 784,07	7,26%
Pozostałe Gminy	30 027 634,33	31,90%	34 303 425,43	31,64%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	94 127 804,84	100,00%	108 403 158,98	100,00%

Bank prowadzi działalność kredytową tylko na terenie województwa warmińsko-mazurskiego. 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:	64 959 792,95	42,07%	57 207 794,72	36,38%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 002 353,42	3,08%		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	54 844 644,97	84,43%	50 819 453,81	88,83%
Inne należności:	8 112 794,56	12,49%	6 388 340,91	11,17%
Sektor niefinansowy, w tym:	66 026 439,29	42,76%	70 606 728,33	44,90%
Kredyty w sytuacji normalnej:	53 341 942,33	80,79%	66 339 835,89	93,96%
Kredyty pod obserwacją.:	8 292 375,34	12,56%	2 179 727,33	3,09%
Poniżej standardu:	3 417 923,31	5,18%	1 679 881,39	2,38%
Wątpliwe:	974 198,31	1,48%	407 283,72	0,58%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	23 424 783,08	15,17%	29 432 481,18	18,72%

Kredyty w sytuacji normalnej:	23 281 869,75	99,39%	29 289 567,85	99,51%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	142 913,33	0,61%	142 913,33	0,49%
Należności ogółem:	154 411 015,32	100,00%	157 247 004,23	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: nie dotyczy,

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 7800,84zł

- pozabilans 2 253 075,43 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	117 943 764,56	74 952 342,87
2.	Obligacje komercyjne BGK	1 820 576,41	1 793 119,76
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2 673 066,55	3 123 026,40
4.	Obligacje instytucji samorządowych	17 578 251,68	17 695 571,39
5.	Obligacje skarbowe	1 003 539,80	2 002 027,50
6.	Obligacje BPS Grzybowska	0,00	927 833,94
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	141 019 199,00	100 493 921,86

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 S.A.	2 417 586,00	2 417 586,00
2.	Udziały TUW Warszawa	0,00	0,00
3.	Udziały OST Gromada Olsztyn	24 000,00	15 000,00
4.	Udziały w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
5.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	206 935,50
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	2 446 586,00	2 644 521,50

5.4. Informacja aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym BPS, udział w SSOZ, udziały w OST Gromada oraz 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. Udział TUW wykazany jest w wartości 0, ponieważ uwzględniony został odpis z tytułu trwałej utraty wartości na 100%.

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	1 003 539,80	2 002 027,50
2.	Obligacje komercyjne BGK	1 820 576,41	1 793 119,76
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	2 824 116,21	3 795 147,26

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne.	20 251 318,23	20 818 597,79
3.	Inne		
	RAZEM:	20 251 318,23	20 818 597,79

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

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	2 417 586,00	2 417 586,00
2.	Udziały OST Gromada Olsztyn	24 000,00	15 000,00

3.	Udziały w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.	Udziały TUW Warszawa	-	-
5.	Certyfikaty inwestycyjne	-	206 935,50
5.	Obligacje BPS Grzybowska	-	927 833,94
	RAZEM:	2 446 586,00	3 572 355,44

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań 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.
Licencje (oprogramowanie)	332 980,70	37 780,68	-	370 761,38
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	332 980,70	37 780,68	-	370 761,38

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.
321 777,28	20 879,03	-	-	342 656,31	11 203,42	28 105,07
-	-	-	-	-	-	-
321 777,28	20 879,03	-	-	342 656,31	11 203,42	28 105,07

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	180 848,48			180 848,48
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 471 193,02	45 528,33		7 516 721,35
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 526 150,30	47 410,35	205 117,50	1 368 443,15
Środki transportu – grupa 7	-	-		-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 239 338,70	73 941,72	52 927,87	1 260 352,55
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	447 513,33	-	-	447 513,33
Budynki zaliczane do inwestycji	411 333,33	-	411 333,33	-
RAZEM:	11 276 377,16	166 880,40	669 378,70	10 773 878,86

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.
-				-	180 848,48	180 848,48
3 558 305,62	190 822,28			3 749 127,90	3 912 887,40	3 767 593,45
1 405 623,07	120 585,38		205 117,50	1 321 090,95	120 527,23	47 352,20
-				-	-	-
1 028 945,00	76 027,16		52 927,87	1 052 044,29	210 393,70	208 308,26
-				-	-	-
15 920,50	7 960,25			23 880,75	302 489,50	294 529,25
-				-	110 000,00	-
6 008 794,19	395 395,07	-	258 045,37	6 146 143,89	4 837 146,31	4 498 631,64

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	478 156,33	595 916,47
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	442 461,00	575 163,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	35 695,33	20 753,47
	- prenumeraty		
	- ubezpieczenie majątkowe Banku	15 590,00	14 840,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	20 105,33	5 913,47
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	78 194,82	101 749,91
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-

2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	78 194,82	101 749,91
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	78 194,82	101 749,91
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 030,00	500,00	515 000,00
2.	Osoby prawne:	4,00	500,00	2 000,00
	Razem	1 034,00	x	517 000,00

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 zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 826 905,59	3 681 550,04	832 760,37	2 405 683,58	-	4 270 011,68	4 270 011,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	33 057,67	168 507,78	31 153,22	44 494,43		125 917,80	125 917,80
	- poniżej standardu	418 975,39	2 987 640,21	856 255,37	1 697 010,29		853 349,94	853 349,94
	- wątpliwe	400 319,79	136 622,02	-588 024,72	172 192,34		952 774,19	952 774,19
	- stracone	2 974 552,74	388 780,03	533 376,50	491 986,52	-	2 337 969,75	2 337 969,75
2.	Rezerwy na pozostałe należności od sektora niefinansowego	110 238,51	44 790,31	12 252,57	101 713,43		41 062,82	41 062,82
3.	Rezerwy na pozostałe należności od sektora budżetowego	1,50		-	1,50		-	-
	RAZEM:	3 937 145,60	3 726 340,35	845 012,94	2 507 397,01	-	4 311 074,50	4 311 074,50

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	396 848,48	-	-	19 004,23	377 844,25
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	74 407,31	5 949,95	-	-	80 357,26
3.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	68 577,98	-	-	68 577,98	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
5.	Rezerwa na premie dla Zarządu	220 000,00	200 000,00	214 659,80	5 340,20	200 000,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	12 289,56	-	-	-	12 289,56
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 172 123,33	205 949,95	214 659,80	92 922,41	1 070 491,07

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	Przebieg 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:	891 149,64	311 043,96	205 107,56	114 115,10	-	882 970,94
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	136,16	4 212,74	718,83	3 275,94		354,13
	- poniżej standardu	994,96	43 494,90	36 388,60	6 970,39		1 130,87
	- wątpliwe	6 964,02	12 144,80	-20 243,21	17 927,77		21 424,26
	- stracone	883 054,50	251 191,52	188 243,34	85 941,00		860 061,68
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	891 149,64	311 043,96	205 107,56	114 115,10	-	882 970,94

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:	2 674 229,05	8 363 949,47
	a) finansowe	2 432 749,12	8 093 520,01
	b) gwarancyjne	241 479,93	270 429,46
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 332 000,00	2 894 000,00
	a) finansowe	3 332 000,00	2 894 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	86 502 913,97	95 562 327,30

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

Poręczenia i gwarancje oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym wyniosły 241 479,12 zł i udzielone były przedsiębiorcom indywidualnym oraz przedsiębiorstwom prywatnym i spółdzielniom.

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 2 432 749,12 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 86 502 913,97 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych oraz inne zabezpieczenia nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

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 trwale:	395 395,07	415 675,24
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	189 695,63	188 667,50
Budowle - 2	9 086,90	9 086,90
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	17 779,07	7 859,12
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	86 206,82	76 996,58
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		-
Urządzenia techniczne - 6	16 599,49	7 513,54
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	76 027,16	125 551,60
Wartości niematerialne i prawne:	20 879,03	13 696,66
RAZEM:	416 274,10	429 371,90

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 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	6 593,60		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - kapitał	823 069,54		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - odsetki	174 780,27		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - koszty	4 857,05		
umorzenie należności kredytowych - kapitał	9 551,93		
umorzenie należności kredytowych - odsetki	30 464,69		
umorzenie należności kredytowych - koszty	803,42		
wypłata premii	214 659,80		
RAZEM:	1 264 780,30	-	-

Bank dokonał umorzenia należności pozabilansowych z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. na kwotę 793 425,54 zł oraz bilansowych na kwotę 40 820,04 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych udziałów w OST Gromada w wysokości 10 000 zł.

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

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	37 780,68	50 000,00
2. Środki trwałe	166 880,40	250 000,00
	-	-
RAZEM:	204 661,08	300 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 822 878,50
Fundusz zasobowy	6 350 000,00
Fundusz społeczno-wychowawczy	200 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	174 543,50
Dywidenda	98 335,00

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 :	307 204,00	316 727,00	149 541,00	474 390,00
- odniesiona na kapitał	11 565,00	2 507,00	14 072,00	-
- odniesiona na wynik	295 639,00	314 220,00	135 469,00	474 390,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	575 163,00	86 705,00	219 407,00	442 461,00
- odniesione na kapitał				-
- odniesione na wynik	575 163,00	86 705,00	219 407,00	442 461,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
167 186,00	-	132 702,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:	2 205 087,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 893 634,00
b) Cześć odroczonej -	311 453,00
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	4	176 879,78	6 043,22	182 923,00
Zarząd	3	871 592,18	7 236,24	878 828,42
Pracownicy	3	133 194,70	-	133 194,70
RAZEM:	10	1 181 666,66	13 279,46	1 194 946,12

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 -	4 275,43
- od 1- 3 lat -	32 975,36
- powyżej 3 lat -	1 144 415,87
RAZEM:	1 181 666,66

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	151 152,80
- Zarząd	1 064 001,57

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 39,37 etatów.

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 200 000 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne i rentowe:	5 949,95
- na pozostałe świadczenia:	200 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 88 635,92 zł.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub

kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i

dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi

między 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) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz na takich warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko;
- 2) Bank stosuje zasadę aktywnego domykania pozycji walutowych, co sprawia, że skala ryzyka walutowego w Banku nie jest wysoka.

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) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 17% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - f) 20% udziału luki skumulowanej w relacji do wartości bilansowej aktywów,
 - g) 8 % udziału luki w przedziale powyżej 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych,
 - h) 2% udziału luki w przedziale powyżej 2 lat w relacji do funduszy własnych,
 - i) 15 % kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 100 p.b.,
 - j) 25% kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p.b.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest intensywny wzrost obligi kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego odbywa się poprzez:

- obniżenie poziomu udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym;
- zwiększenie przychodów odsetkowych;
- zwiększenie przychodów z tytułu prowizji;
- zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej;
- dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych;
- dostosowanie terminów udzielania kredytów do długości trwania składanych w Banku depozytów.

Identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez identyfikację, administrowanie i zarządzanie nieobsługiwanymi i restrukturyzacyjnymi ekspozycjami. Utrzymywanie pokrycia ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) rezerwami celowymi/odpisami na poziomie minimalnym 50%. Ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. Celem zarządzania portfelem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze tych ekspozycji w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia. Dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Zaangażowanie się w Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkaniowych – zagrożone do 2%, natomiast

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych – zagrożone do 9% udziału w portfelu kredytowym. Celem zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Bank dąży do zwiększenia sprzedaży kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych dla osób fizycznych. Utrzymanie udziału portfela Detalicznych ekspozycji kredytowych zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 12% całego portfela kredytowego.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Działania ograniczające ryzyko płynności i finansowania Banku:

W celu określenia wpływu innych rodzajów ryzyk na płynność finansową Banku, przy analizie ryzyk uznanych przez Bank za istotne (w szczególności: ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego i ryzyka reputacji) dokonuje się przeglądu ich wpływu na ryzyko płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Bank:

1. kształtuje strukturę aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności;
2. utrzymuje odpowiednie zasoby aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
3. wykorzystuje, w razie potrzeby rezerwę obowiązkową do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
4. ogranicza koncentrację wierzycelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
5. wyodrębnia stabilne źródła finansowania i podejmuje działania w celu ich powiększenia;
6. utrzymuje zróżnicowaną bazę depozytową, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
7. zawiera stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
8. pozyskuje środki na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
9. monitoruje prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
10. wypracowuje techniki szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. kształtuje właściwe relacje z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Ryzyko płynności identyfikowane jest na podstawie:

1. Bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju, dotyczącej:

- a) Sytuacji w krajowym systemie bankowym,
- b) Uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
- c) Oceny trendów i perspektyw, zarówno rynkowych, jak i gospodarczych oraz politycznych,
- d) Śledzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym;

2. Analizy sytuacji Banku:

- a) Analizy przyczyn pogorszenia się wskaźników odzwierciedlających ryzyko płynności i finansowania w Banku,
 - b) Analizy porównawczej sytuacji bieżącej z analogicznymi okresami w przeszłości,
 - c) Analizy realizacji Planu Strategicznego, Planu finansowego, oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, pod względem założeń dotyczących sytuacji wypłacalności Banku,
 - d) Analizy zachowań oraz sytuacji finansowej klientów i kontrahentów Banku;
3. Analizy sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego oraz jej wpływu na sytuację Banku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest przyczynienie się do zmniejszenia potencjalnych strat zarówno finansowych jak i niefinansowych,

utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie, gwarantującym funkcjonowanie Banku bez konieczności uruchamiania planów

awaryjnych w bieżącej działalności, polepszenia bezpieczeństwa klientów i własnego Banku oraz wzrostu zaufania do Banku, obniżenie kosztów i zapewnienie

bardziej niezawodnej działalności Banku jako całości, poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz wzrostu wiarygodności Banku jako instytucji zaufania

publicznego. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, ocenę, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka,

który realizowany jest w sposób ciągły. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę

możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. Bank do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę

podstawowego wskaźnika.

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 wskazuje, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 287 470 tys. zł., w tym o stałej stopie 152 847 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 234 041 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 65 239 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 93,40 % a pasywa 76,0 % sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł -4 501,09 tys. zł., co stanowiło -13,94% kapitału Tier I i -30,54% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego z tytułu

ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł -5 475,37 tys. zł., co stanowiło -16,96% kapitału Tier I i -37,15% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	101 561 000,00	29 503 000,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	162 798 000,00	44 010 000,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	4 299 000,00	157 762 000,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	18 740 000,00	478 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	35 000,00	2 288 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	30 000,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	8 000,00	
9.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	287 471 000,00	234 041 000,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest na podwyższonym poziomie o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 8,7%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 53,57 %. 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	121 679 714,00	1 106 153,00	88 492,24
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	40 622 444,00	8 124 488,00	649 959,04
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	380 590,00	380 590,00	30 447,20
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	62 920 897,00	100 479,00	8 038,32
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 896 584,00	6 066 750,00	485 340,00
Ekspozycje detaliczne	31 403 260,00	22 288 297,00	1 783 063,76
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 757 962,00	18 438 402,00	1 475 072,16
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 817 119,00	9 886 325,00	790 906,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	23 750,00	35 625,00	2 850,00
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	6 664 971,00	4 247 385,00	339 790,80
Inne pozycje	9 547 254,00	4 777 750,00	382 220,00
RAZEM:	311 714 545,00	75 452 244,00	6 036 179,52

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 2 738 tys.zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej, gdy wyniki testów warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania, opcji klienta i bazowego a także zmian wartości ekonomicznej przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p. b. w obydwu kierunkach stanowią podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego.

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	5 975 025,41	1 872 129,04	291 492 562,36	103 774,22
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	104 965,00	104 965,00	718 515,16	6 034,05
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	148 943,57	74 471,79	1 101 602,35	16 463,66
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 560 017,98	1 345 264,51		

Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	573 991,97	573 991,97		
Przeterminowane > 1 roku	1 096 951,20	1 096 951,20		
Suma:	9 459 895,13	5 067 773,51	293 312 679,87	126 271,93

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	4 769 502,75	7,04	3 982 247,82	6,51
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 112 121,05	11,98	6 388 340,91	10,44
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	54 845 318,48	80,98	50 819 453,81	83,05
RAZEM:	67 726 942,28	100,00	61 190 042,54	100,00

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

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

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

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

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

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

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:	6 028 218,09
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-8 030 571,51
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 002 353,42

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.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wszystkie należności „zagrożone” od sektora niefinansowego zostały orezerwowane w wysokości zgodnej z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank nie stosował pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowi. W lutym 2022 roku wybuchła wojna pomiędzy Rosją a Ukrainą, która trwa nadal. Istnieje ryzyko przerwania łańcucha dostaw, ograniczenia produkcji oraz skutków kryzysu związanego z migracją z terenów objętych wojną. Nie jesteśmy w stanie przewidzieć konsekwencji tej sytuacji dla sytuacji finansowej banku. Na koniec ostatniego zamkniętego miesiąca sytuacja finansowa nie odbiega od planowej, a bank spełnia normy ostrożnościowe i osiąga zamierzone zyski. Na poziom wyniku finansowego miały wpływ utrzymujące się na wysokim poziomie stopy procentowe.

**Mazurski Bank Spółdzielczy w
Giżycku**

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Klaudia Eliaz	
Prezes Zarządu	Ewa Cichocka	
Wiceprezes Zarządu	Izabela Bronakowska	
Członek Zarządu	Mariusz Bujnicki	

Miejsce i data sporządzenia: **Giżycko, 18.04.2025 r.**