

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:	50 226 876,02	33 831 781,36
Kapitał Tier I, w tym:	50 226 876,02	33 831 781,36
- Kapitał podstawowy Tier I	50 226 876,02	33 831 781,36
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	135 893 301,18	144 776 209,23
- z tytułu ryzyka kredytowego:	102 933 039,18	123 865 112,23
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	32 960 262,00	20 911 097,00
Łączny współczynnik kapitałowy	36,96	23,37
Współczynnik kapitału Tier I	36,96	23,37
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	36,96	23,37
Kapitał wewnętrzny	10 871 464,07	11 582 096,76

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

Fundusze własne wynoszą 50226876,02 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 11754476,02 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.**Branżowe segmenty rynku:**

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	50 141 650,13	12,51%	43 593 548,84	12,25%
BUDOWNICTWO	10 600 334,07	2,64%	10 056 381,97	2,83%
DOSTAWA WODY	600 026,83	0,15%	354 854,54	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	78 849,05	0,02%	34 388,56	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 671 407,67	0,42%	1 476 650,00	0,41%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	186 327,39	0,05%	281 177,35	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 026 397,27	0,26%	107 171,38	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 055 406,49	0,26%	602 037,00	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	615 934,94	0,15%	329 425,62	0,09%
EDUKACJA	479 494,31	0,12%	282 355,85	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	22 453,53	0,01%	6 365,18	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 107 809,46	3,02%	14 840 853,60	4,17%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	152 173,21	0,04%	87 453,61	0,02%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 112 830,15	0,28%	1 407 180,94	0,40%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 054 984,15	1,01%	2 999 336,73	0,84%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 502 099,26	0,37%	2 417 561,98	0,68%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	101 905 866,15	25,42%	95 470 877,95	26,83%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 912 783,84	0,73%	1 779 008,95	0,50%
POZOSTAŁE BRANŻE	444 584,46	0,11%	421 967,88	0,12%
OSOBY FIZYCZNE*	208 258 338,58	51,96%	177 812 533,07	49,96%
ODSETKI*	1 888 132,59	0,47%	1 540 925,03	0,43%
RAZEM:	400 817 883,53	100,00%	355 902 056,03	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 Liw i Miasto Węgrów	192 377 499,40	48,00%	174 343 191,37	48,99%
Gmina Grębków	60 581 945,21	15,11%	54 746 208,51	15,38%
Gmina Sadowne	71 047 447,36	17,73%	60 337 540,20	16,95%
Gmina Stoczek	42 296 102,78	10,55%	35 886 053,65	10,08%
Gmina Wierzbno	34 514 888,78	8,61%	30 589 062,30	8,59%
	-	-	-	-
RAZEM:	400 817 883,53	100,00%	355 902 056,03	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	5 745 205,45	4,46%	5 226 682,58	4,45%
KLIENT 2	5 416 956,60	4,20%	5 053 003,46	4,30%
KLIENT 3	4 493 108,35	3,49%	4 996 423,73	4,25%
KLIENT 4	4 368 121,56	3,39%	4 513 630,42	3,84%
KLIENT 5	4 318 255,99	3,35%	4 251 016,28	3,62%
KLIENT 6	3 749 565,13	2,91%	4 008 818,11	3,41%
KLIENT 7	3 500 000,00	2,72%	3 500 000,00	2,98%
KLIENT 8	2 818 019,39	2,19%	2 988 056,54	2,54%
KLIENT 9	2 719 742,75	2,11%	2 976 877,65	2,53%
KLIENT 10	2 626 558,98	2,04%	2 619 349,02	2,23%
RAZEM:	39 755 534,20	x	40 133 857,79	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 11,44% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 15,45%).

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	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	5 416 956,60	4,20%	4 996 423,73	4,25%
GRUPA 2	4 368 121,56	3,39%	4 513 630,42	3,84%
GRUPA 3	4 318 255,99	3,35%	2 619 349,02	2,23%
GRUPA 4	2 719 742,75	2,11%	2 543 620,26	2,17%
GRUPA 5	2 544 288,23	1,98%	2 370 849,07	2,02%
RAZEM:	19 367 365,13	x	17 043 872,50	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,20% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 4,26%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 10,79% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 14,77%).

Grupa 1 - 5 powiązanie osobowe;

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	7 398 375,97	5,74%	3 235 513,13	2,75%
BUDOWNICTWO	2 800 194,15	2,17%	5 506 002,07	4,69%
DOSTAWA WODY	201 289,76	0,16%	296 393,70	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	215 208,00	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	52 421,56	0,04%	94 259,47	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	375 000,00	0,29%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 923 527,88	2,27%	3 551 421,56	3,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 857 244,47	2,99%	5 017 232,54	4,27%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	19 534 620,47	15,16%	15 116 634,89	12,87%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 749 565,13	2,91%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	622 428,05	0,48%	890 027,02	0,76%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	952 842,54	0,74%	1 123 618,88	0,96%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 892 405,74	4,57%	6 316 481,50	5,38%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	53 826 258,92	41,78%	56 512 928,43	48,10%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	713 230,16	0,55%	776 308,78	0,66%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 759 378,90	1,37%	2 215 554,24	1,89%
OSOBY FIZYCZNE*	24 163 353,34	18,76%	16 611 597,38	14,14%
RAZEM:	128 822 137,04	100,00%	117 479 181,59	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo - 41,78%; Handel hurtowy i Detaliczny - 15,16%; Administracja Publiczna - 5,74%; Przetwórstwo Przemysłowe - 4,57% oraz Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi - 2,99%.

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 Liw i Miasto Węgrów	82 367 246,44	63,94%	77 658 582,48	66,10%
Gmina Grębków	22 417 254,98	17,40%	19 049 770,56	16,22%
Gmina Wierzbno	7 844 233,89	6,09%	7 407 021,46	6,30%
Gmina Sadowne	10 728 608,68	8,33%	7 881 006,96	6,71%
Gmina Stoczek	5 464 793,05	4,24%	5 482 800,13	4,67%
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	128 822 137,04	100,00%	117 479 181,59	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:	56 818 056,54	31,63%	144 581 203,55	57,88%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	16 472 423,12	28,99%	109 268 264,62	75,58%
Inne należności:	40 345 633,42	71,01%	35 312 938,93	24,42%
Sektor niefinansowy, w tym:	115 432 850,66	64,25%	101 981 191,69	40,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	111 585 809,14	96,67%	96 261 135,82	94,39%
Kredyty pod obserwacją:	2 896 226,00	2,51%	5 720 055,87	5,61%
Poniżej standardu:	950 815,02	0,82%	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	0,50	0,00%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	7 398 375,97	4,12%	3 235 513,13	1,30%
Kredyty w sytuacji normalnej:	7 398 375,97	100,00%	3 235 513,13	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	179 649 283,17	100,00%	249 797 908,37	100,00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

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: 185 701,60 zł, w związku z ogłoszoną upadłością Klienta.

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	219 930 102,85	94 939 634,29
2.	Obligacje skarbowe	35 115 146,85	35 087 731,64
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 688 873,60	1 893 567,68
4.	Obligacje instytucji samorządowych	14 570 506,14	14 977 310,76
5.	Obligacje podmiotów sektora finansowego	3 038 854,66	3 037 094,11
	RAZEM:	274 343 484,10	149 935 338,48

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 944 146,25	1 944 146,25
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały SSOZ	3 000,00	3 000,00
4.		-	-
5.		-	-
	RAZEM:	1 949 146,25	1 949 146,25

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

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	35 115 146,85	35 087 731,64
	RAZEM:	35 115 146,85	35 087 731,64

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.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje	3 038 854,66	3 037 094,11
	RAZEM:	3 038 854,66	3 037 094,11

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	219 930 102,85	94 939 634,29
2.	Obligacje korporacyjne	1 688 873,60	1 893 567,68
3.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	14 570 506,14	14 977 310,76
	RAZEM:	236 189 482,59	111 810 512,73

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 BPS S.A.	1 944 146,25	1 944 146,25
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 949 146,25	1 949 146,25

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 5.3.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 - 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	127 431,06	10 719,70	-	138 150,76
RAZEM:	127 431,06	10 719,70	-	138 150,76

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.
		-	-	-	-	-
118 259,49	5 055,50	-	-	123 314,99	9 171,57	14 835,77
118 259,49	5 055,50	-	-	123 314,99	9 171,57	14 835,77

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	18 309,29	-	-	18 309,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 688 388,31	-	-	4 688 388,31
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	842 971,24	292 646,90	19 368,13	1 116 250,01
Środki transportu – grupa 7	194 813,50	226 160,00	83 133,50	337 840,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 054 506,51	-	3 826,53	1 050 679,98
Środki trwałe w budowie	130 638,30	-	130 638,30	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	17 746,32	-	-	17 746,32
RAZEM:	6 947 373,47	518 806,90	236 966,46	7 229 213,91

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.
15 869,43				15 869,43	2 439,86	2 439,86

1 893 115,89	116 721,37	-	-	2 009 837,26	2 795 272,42	2 678 551,05
607 002,51	98 076,37		19 368,13	685 710,75	235 968,73	430 539,26
194 813,50	22 615,96	-	83 133,50	134 295,96	-	203 544,04
695 089,17	84 235,00		3 826,53	775 497,64	359 417,34	275 182,34
-				-	130 638,30	-
-				-	-	-
17 746,32				17 746,32	-	-
3 423 636,82	321 648,70	-	106 328,16	3 638 957,36	3 523 736,65	3 590 256,55

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 013 813,32	884 250,46
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	986 012,00	853 757,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	27 801,32	30 493,46
	- opłaty ubezpieczenia	15 290,60	15 771,22
	- pozostałe	12 510,72	14 722,24
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	118 262,73	98 592,13
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	118 262,73	98 592,13
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	118 262,73	94 647,35
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	3 944,78

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 012,00	150,00	451 800,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	Razem	3 012,00	x	451 800,00

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. nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.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:	2 106 308,30	1 329 601,11	-	936 402,67	-	2 499 473,74	2 499 473,74

	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	136 727,12	111 052,48	-	70 874,98	- 21 699,92	155 171,70	155 171,70
	- poniżej standardu	-	1 217 668,41	-	288 553,30	21 699,92	950 815,03	950 815,03
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	1 969 581,18	880,22	-	576 974,39	-	1 393 487,01	1 393 487,01
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 106 308,30	1 329 601,11	-	936 402,67	-	2 499 473,74	2 499 473,74

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	1 246 621,00	467 275,00	99 925,00	11 024,00	1 602 947,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	181 832,00	69 911,00	12 325,00	-	239 418,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	538 659,46	399 727,62	538 659,46	-	399 727,62
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	248 102,12	-	239 707,86	8 394,26
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 967 112,46	1 185 015,74	901 641,32	250 731,86	2 250 486,88

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:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	222 757,26	58 622,80	25,00	37 809,02	-	243 546,04
	- w syt.normalnej i	325,67	3 063,04	-	3 274,76	-	113,95
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	222 431,59	55 559,76	25,00	34 534,26	-	243 432,09
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	12,18	-	12,18	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	222 757,26	58 634,98	25,00	37 821,20	-	243 546,04

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:	5 990 910,41	12 262 476,77
	a) finansowe	5 990 910,41	11 967 500,77
	b) gwarancyjne	-	294 976,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	125 154 625,41	109 165 500,47

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.
Nie wystąpiły**38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,****38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,****38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,****38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,****38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,****38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – podano w punkcie 38.1**

Kwota 5 990 910,41 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 125 154 625,41 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych oraz innych zabezpieczeń, nie obniżających podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy na rzeczach ruchomych, poręczenia wekslowe i cywilne i pozostałe zabezpieczenia.

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:	321 648,70	201 418,38
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	116 721,37	115 686,85
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	1 035,20
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 882,42	6 102,72
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	68 990,45	18 827,69
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	23 203,50	8 954,83
Środki transportu - 7	22 615,96	-
Narzędzia i przyrządy - 8	84 235,00	50 811,09
Wartości niematerialne i prawne:	5 055,50	2 624,52
RAZEM:	326 704,20	204 042,90

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 nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	25,00		982,99
RAZEM:	25,00	-	982,99

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

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	10 719,70	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	10 719,70	20 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	12 142 625,60
Fundusz zasobowy	12 042 625,60
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	100 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	593 234,00	-	105 131,00	488 103,00
- odniesiona na wynik	593 234,00	-	105 131,00	488 103,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	853 757,00	132 255,00	-	986 012,00
- odniesione na wynik	853 757,00	132 255,00		986 012,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 105 131,00	-	- 132 255,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:
z tego:

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

3 001 414,00

3 238 800,00
- 237 386,00
-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	2 111 569,07	2 000,00	2 113 569,07
Zarząd	3	196 332,00	-	196 332,00
Pracownicy	9	614 413,69	1 400,00	615 813,69
RAZEM:	15	2 922 314,76	3 400,00	2 925 714,76

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 -	11 400,00
- od 1- 3 lat -	67 094,00
- powyżej 3 lat -	2 847 220,76
RAZEM:	2 925 714,76

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	65 369,50
- Zarząd	823 363,43

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 43,90 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 936 913,62 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	467 275,00
- na odprawy emerytalne:	69 911,00
- na pozostałe świadczenia:	399 727,62

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka 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 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.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe: Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności walutowej.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest przez Bank jako możliwy negatywny wpływ zmiany stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. W Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

1) Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

2) Ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

3) Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej

- Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
- Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
- Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów

- Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania bilansem, w tym limitów
- Identyfikacja ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach.
- Prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego.
- Rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach brutto ogółem (RWEF) na poziomie nie wyższym od 15%;

3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%;

4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;

5) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego;

2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami

zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w

zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;

4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami

kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 8% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności i finansowania to 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, tym:

ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania

- Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,
- Nieprzekraczanie limitów płynnościowych,
- Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania,

Działania zmierzające do osiągnięcia celów

- Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie testów warunków skrajnych,
- Wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności,
- Zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności,
- Zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością,
- Stworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji,
- Wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Celami strategicznymi Banku są:

- Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów:

- Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
- Doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
- Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
- Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego.

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 Banków (rachunki pomocnicze);
- b) depozyty bieżące i terminowe sektora niefinansowego i samorządowego;
- c) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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

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 453 957 tys. zł., w tym o stałej stopie 262 945 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 399 064 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 142 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,1%, a pasywa 85,4% sumy bilansowej banku.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	180 170 062,78	31 931 718,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	243 101 181,03	10 282 450,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	4 554 069,87	356 707 825,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 185 435,29	141 536,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	4 647 049,84	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	10 642 253,63	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 613 607,61	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 728 132,21	
9.	Powyżej 5 lat	1 315 020,79	
RAZEM:		453 956 813,05	399 063 529,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 2,82 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozererwowania wyniósł 73,13 %. 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	256 797 718,70	2 474 217,50	197 937,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 922 603,10	4 384 520,64	350 761,65
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	74 829,10	74 829,10	5 986,33
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	56 603 172,57	9 603 289,48	768 263,16
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 126 319,93	22 923 639,79	1 833 891,18
Ekspozycje detaliczne	80 646 532,60	50 319 269,03	4 025 541,52

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 293 851,62	4 962 681,18	397 014,49
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	958 488,26	958 488,26	76 679,06
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 989 689,82	2 989 689,82	239 175,19
Inne pozycje	8 823 954,54	4 242 414,38	339 393,15
RAZEM:	468 237 160,24	102 933 039,18	8 234 643,13

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

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

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 3 000 000,00 zł (wartość bilansowa 3 038 854,66 zł).

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 321 929,77	1 371 114,75	459 713 088,04	155 285,65
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 240,75	1 240,25		
Przeterminowane > 1 roku	1 215 379,13	1 215 379,13		
Suma:	3 538 549,65	2 587 734,13	459 713 088,04	155 285,65

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	4 566 704,39	7,44	4 223 780,29	3,72
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	40 345 633,42	65,73	35 440 738,93	31,21
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	16 472 423,12	26,83	73 878 157,77	65,07
RAZEM:	61 384 760,93	100,00	113 542 676,99	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:	-92 668 041,50
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	127 930 348,35
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	35 262 306,85

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 stosował zasady dotyczące pomocy gospodarstwom domowym wprowadzone przez Rząd tj. "wakacje kredytowe" dla kredytobiorców hipotecznych, z czego skorzystało 7 klientów, co zmniejszyło przychód odsetkowy Banku o 35 858,42 zł. Kwota ta będzie stanowiła przychód w przyszłych latach.

Danuta Zajkowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Duszak Małgorzata

Wiceprezes Zarządu Gago Artur

Wiceprezes Zarządu Grzęda Mariola

Węgrów, 02.06.2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)