

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 960 187,15	1 510 375,44
	1. W rachunku bieżącym	1 960 187,15	1 510 375,44
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	46 230 787,33	38 084 756,72
	1. W rachunku bieżącym	19 945 218,22	12 816 640,46
	2. Terminowe	26 285 569,11	25 268 116,26
IV.	Należności od sektora niefinansowego	71 115 056,31	70 038 352,72
	1. W rachunku bieżącym	2 371 630,30	2 815 856,04
	2. Terminowe	68 743 426,01	67 222 496,68
V.	Należności od sektora budżetowego	34 408 759,77	27 707 017,08
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	34 408 759,77	27 707 017,08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	33 979 970,54	24 392 635,82
	1. Banków	25 904 247,48	19 320 013,27
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 004 638,08	-
	3. Pozostałe	5 071 084,98	5 072 622,55
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 635 400,00	1 635 400,00
	1. W instytucjach finansowych	1 635 400,00	1 635 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	186,66
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 743 420,13	1 560 006,74
XV.	Inne aktywa	226 263,49	30,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	226 263,49	30,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	477 006,44	434 255,48
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	465 247,00	424 728,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 759,44	9 527,48
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	191 776 851,16	165 363 016,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Piotr Żukowicz
 Izabela Kardzis
 Leszek Stramel

PREZES ZARZĄDU
Piotr Żukowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
Izabela Kardzis

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel

Data - 13.06.2025r.

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	343 781,08	0,02
	1. W rachunku bieżącym	343 781,08	0,02
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	149 739 653,26	135 260 607,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	105 114 756,97	97 743 872,93
	a) bieżące	37 180 325,71	32 781 217,62
	b) terminowe	67 934 431,26	64 962 655,31
	2. Pozostałe, w tym:	44 624 896,29	37 516 734,74
	a) bieżące	44 624 896,29	37 516 734,74
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 646 958,74	12 542 862,93
	1. Bieżące	19 646 958,74	12 542 862,93
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	602 291,42	462 693,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	42 183,12	43 806,71
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	42 183,12	43 806,71
X.	Rezerwy	1 316 932,72	976 506,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 224,00	269 467,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 048 708,72	707 039,55
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	741 480,00	745 476,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 219 797,27	13 062 622,34
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 285,63	111 285,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 012 487,92	2 157 154,93
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	191 776 851,16	165 363 016,66
	Współczynnik wypłacalności	18,92	16,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Piotr Żukowicz
 Izabela Kardzis
 Leszek Stramel

PREZES ZARZĄDU
Piotr Żukowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
Izabela Kardzis

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel

Data - 13.06.2025r.

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 081 671,23	4 639 565,08
	1. Zobowiązania udzielone:	11 081 671,23	4 639 565,08
	a) finansowe	10 015 561,47	3 644 738,24
	b) gwarancyjne	1 066 109,76	994 826,84
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	67 764 652,81	69 214 820,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Żukowicz
Izabela Kardzis
Leszek Stramel

.....
(podpis)

PREZES ZARZĄDU

Piotr Żukowicz

Data - 13.06.2025r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Izabela Kardzis

CZŁONEK ZARZĄDU

Leszek Stramel

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 761 748,35	12 355 343,44
	1. Od sektora finansowego	2 592 652,21	3 113 835,01
	2. Od sektora niefinansowego	7 072 476,52	7 146 903,02
	3. Od sektora budżetowego	2 155 914,10	1 143 962,90
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	940 705,52	950 642,51
II.	Koszty odsetek	2 837 567,73	3 576 243,23
	1. Od sektora finansowego	- 390,79	8 775,90
	2. Od sektora niefinansowego	2 732 683,83	3 444 917,48
	3. Od sektora budżetowego	105 274,69	122 549,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 924 180,62	8 779 100,21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	985 933,30	911 663,21
V.	Koszty prowizji	135 178,10	159 815,26
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	850 755,20	751 847,95
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 15 247,59	- 12 567,14
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 15 247,59	- 12 567,14
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	15 455,52	- 3,85
X.	Wynik na działalności bankowej	10 775 143,75	9 518 377,17
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 993 990,69	964 957,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 233 056,68	980 499,33
XIII.	Koszty działania banku	5 947 715,31	4 793 559,16
	1. Wynagrodzenia	3 248 784,30	2 616 322,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	881 554,34	734 070,06
	3. Inne	1 817 376,67	1 443 166,54
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	254 733,51	200 837,63
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 802 950,39	3 626 945,73
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 802 950,39	3 626 945,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 344 657,37	2 164 122,99
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 344 657,37	2 164 122,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 541 706,98	1 462 822,74
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 875 335,92	3 045 615,93
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 875 335,92	3 045 615,93
XXI.	Podatek dochodowy	862 848,00	888 461,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 012 487,92	2 157 154,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

.....
 (podpis)

Piotr Żukowicz
 Izabela Kardzis
 Leszek Stramel

PREZES ZARZĄDU

 Piotr Żukowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

 Izabela Kardzis

CZŁONEK ZARZĄDU

 Leszek Stramel

Data - 13.06.2025r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 076 538,90	13 918 543,97
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 076 538,90	13 918 543,97
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	745 476,00	744 736,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 996,00	740,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	444,00	740,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	444,00	-
	- wpłat nowych członków	-	740,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 440,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	4 440,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	741 480,00	745 476,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 062 622,34	12 009 444,42
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 157 174,93	1 053 177,92
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 157 174,93	1 053 177,92
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 157 154,93	1 053 077,92
	- wpłat wpisowego	20,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 219 797,27	13 062 622,34
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	111 285,63	111 285,63
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	111 285,63	111 285,63

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 157 154,93	1 053 077,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 157 154,93	1 053 077,92
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 157 154,93	1 053 077,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 157 154,93	- 1 053 077,92
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 157 154,93	1 053 077,92
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 157 154,93	1 053 077,92
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	4 012 487,92	2 157 154,93
a)	zysk netto	4 012 487,92	2 157 154,93
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 085 050,82	16 076 538,90
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 010 192,26	16 076 538,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Piotr Żukowicz
 Izabela Kardzis
 Leszek Stramel

PREZES ZARZĄDU
Żukowicz
 Piotr Żukowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
Kardzis
 Izabela Kardzis

CZŁONEK ZARZĄDU
Stramel
 Leszek Stramel

Data - 13.06.2025r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 764 519,76	- 4 689 532,48
I.	Zysk (strata) netto	4 012 487,92	2 157 154,93
II.	Korekty razem:	5 752 031,84	- 6 846 687,41
1.	Amortyzacja	254 733,51	200 837,63
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	289 822,24
5.	Zmiana stanu rezerw	340 426,17	275 261,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 587 334,72	2 011 922,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	726 741,20	- 3 326 477,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 778 446,28	- 18 630 787,39
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	343 781,06	- 2 884,87
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 583 141,40	12 794 562,65
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	139 597,54	24 519,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 42 750,96	- 28 010,47
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 1 623,59	- 10 548,90
18.	Inne korekty	- 226 233,49	134 741,09
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 764 519,76	- 4 689 532,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 437 960,24	1 358 474,86
I.	Wpływy	-	1 493 000,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	1 493 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	437 960,24	134 525,14
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	437 960,24	134 525,14
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 437 960,24	1 358 474,86

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 3 976,00	840,00
I.	Wpływy	464,00	840,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	444,00	840,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	-
II.	Wydatki	4 440,00	-
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych	4 440,00	-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 3 976,00	840,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 322 583,52	- 3 330 217,62
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 322 583,52	- 3 330 217,62
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	35 003 970,40	38 334 188,02
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	44 326 553,92	35 003 970,40
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	13 818 459,00	7 470 648,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Piotr Żukowicz
 Izabela Kardzis
 Leszek Stramel

PREZES ZARZĄDU

 Piotr Żukowicz

.....
 (podpis)

Data - 13.06.2025r.

WICEPREZES ZARZĄDU

 Izabela Kardzis

CZŁONEK ZARZĄDU

 Leszek Stramel

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest podwyższony o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 5,31%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerzerwowania wyniósł 60,12%. 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	1 163 117,50	1 163 117,50	93 049,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 662 414,73	7 662 414,73	612 993,18
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20 264,84	20 264,84	1 621,19
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 794 340,63	24 469 564,10	1 957 565,13
Ekspozycje detaliczne	1 908 543,87	1 785 367,79	142 829,42
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 200 240,46	22 302 469,47	1 784 197,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	2 270 402,46	2 270 402,46	181 632,20
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 892 891,50	3 892 891,50	311 431,32
Inne pozycje	2 017 966,80	2 017 966,80	161 437,34
RAZEM:	74 930 182,79	65 584 459,19	5 246 756,74

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 478 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych;
- 3) wpływu ryzyka ESG na wzrost należności zagrożonych.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 293 792,29	1 642 935,74	182 707 261,53	67 127,14
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1 936 416,98	1 101,97
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			1 203 253,59	18 323,65
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	16 762,39	4 193,52		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku		1 836 099,74		
Suma:	3 483 229,00	3 483 229,00	185 846 932,10	86 552,76

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.

6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Celem strategicznym, w zakresie przeciwdziałania ryzyku ML/TF, jest zapobieganie sytuacjom, w których Bank zostanie wykorzystany przez przestępców, terrorystów i wszelkie inne strony do przeprowadzania transferów oraz lokowania środków finansowych związanych z przestępczością i terroryzmem, co pozwoli na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Banku i jego klientów.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero. Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 184 838 tys. zł., w tym o stałej stopie 54 885 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 168 917 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 58 693 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96% a pasywa 88% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł przy założonej zmianie stóp +/-100pb 1.016 tys. zł, co stanowiło 6,3% funduszy własnych i 10,2% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie przy założonej zmianie stóp +/-100pb, wyniósł 763 tys. zł., co stanowiło 4,7% funduszy własnych i 7,7% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie przy założonej zmianie stóp +/-250pb, wyniósł 1 971 tys. zł., co stanowiło 12,3% funduszy własnych i 19,9% wyniku odsetkowego.

Wyniki pomiaru wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w zakresie 6 testów odstających (SOT) wskazują, że największe obniżenie wartości ekonomicznej kapitału występuje przy realizacji scenariusza zakładającego równoległy wzrost stóp procentowych o 250 p.b., jest to poziom podwyższony i wynosi 1.779 tys. PLN i stanowi 11,1% Tier I.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	116 751 770,44	1 131 726,05
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	29 495 559,70	2 275 320,58
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	12 161 798,03	9 289 228,86
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 591 419,67	133 424 125,27
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	2 342 403,41	21 870 776,18
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	5 155 667,12	901 200,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	231 955,96	25 000,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 084 278,16	
9.	Powyżej 5 lat	5 023 175,17	
RAZEM:		184 838 027,66	168 917 376,94

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 7% ich udziału w portfelu kredytowym.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami obowiązującymi w Systemie Ochrony oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

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) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

5) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

6) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

7) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

8) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

9) 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;

10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;

11) 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, przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

1. 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) 10% Tier I dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;

b) 5% Tier I dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;

c) 5% Tier I dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;

d) 10% Tier I zmiany wyniku odsetkowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;

e) 13% Tier I zmiany wyniku odsetkowego, przy zmianie stóp procentowych 250 pb.;

f) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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 339.453,05zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	155 900,08
- na odprawy emerytalne:	58 452,97
- na pozostałe świadczenia:	125 100,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 90 634,97zł.

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

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 :	269 467,00	-	1 243,00	268 224,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	269 467,00		1 243,00	268 224,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	424 728,00	40 519,00	-	465 247,00
- odniesione na kapitał				-
- odniesione na wynik	424 728,00	40 519,00		465 247,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 1 243,00		40 519,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

862 848,00

z tego:

- a) Część bieżąca -
b) Część odroczonej -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

904 610,00

- 41 762,00

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	1	477 140,82		
Zarząd	1	105 630,90	2 727,59	
Pracownicy	9	362 889,96	6 587,76	
RAZEM:	11	945 661,68	9 315,35	954 977,03

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 -	10 626,13
- od 1- 3 lat -	49 921,94
- powyżej 3 lat -	894 428,96
RAZEM:	954 977,03

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	132 082,00
- Zarząd	500 400,00

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 41,2 etaty.

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			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	19 989,35		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	10 404,11		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	151 052,55		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	3 172,52		
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	184 618,53	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 184618,53zł.

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	17 822,70	18 000,00
2. Środki trwale w budowie	-	-
RAZEM:	17 822,70	18 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 012 487,92
Fundusz zasobowy	3 937 629,36
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	25 000,00
Dywidenda	49 858,56

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.

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:	11 081 671,23	4 639 565,08
	a) finansowe	10 015 561,47	3 644 738,24
	b) gwarancyjne	1 066 109,76	994 826,84
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	67 764 652,81	69 214 820,40

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

Nie wystąpiły

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

Kwota 10.015.561,47 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 1.066.109,76 zł dotyczą udzielonych gwarancji bankowych.

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:	236 724,15	198 420,83
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	41 584,92	51 957,16
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 989,76	6 989,76
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	88 149,25	62 997,80
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	50 333,93	31 953,95
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	49 666,29	44 522,16
Wartości niematerialne i prawne:	18 009,36	2 416,80
RAZEM:	254 733,51	200 837,63

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	446 472,16	155 900,08	81 100,00	38 114,63	483 157,61
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	146 127,39	58 452,97	19 200,00	40 675,25	144 705,11
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	64 440,00	125 100,00	44 520,00		145 020,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe		14 609,08		14 609,08	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	50 000,00	2 135 826,00	-	1 910 000,00	275 826,00
	RAZEM:	707 039,55	2 489 888,13	144 820,00	2 003 398,96	1 048 708,72

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowanie a zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor	545 240,79	484 481,99	13 576,63	240 407,64	3 172,52	778 911,03
	- w	758,20	5 174,72		5 079,28	- 93,25	760,39
	- poniżej	11 345,27	52 037,13		55 389,16	- 5 792,14	2 201,10
	- wątpliwe	29 379,97	35 612,27		38 229,69	- 26 415,15	347,40
	- stracone	503 757,35	391 657,87	13 576,63	141 709,51	35 473,06	775 602,14
2.	Odpisy aktual.od na.	-	-	-	-		
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	545 240,79	484 481,99	13 576,63	240 407,64	3 172,52	778 911,03

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 223,00	148,00	625 004,00
2.	Osoby prawne:	787,00	148,00	116 476,00
	Razem	5 010,00	X	741 480,00

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:	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 399 987,44	3 303 859,32	#####	4 089 640,65	347 706,52	2 790 870,73	2 790 870,73
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	70 326,15	64 574,94		40 752,42	- 8 356,30	85 792,37	85 792,37
	- poniżej standardu	478 625,44	149 298,67		686 920,66	345 934,30	286 937,75	286 937,75
	- wątpliwe	1 029 702,18	988 414,98		56 168,85	- 808 284,66	1 153 663,65	1 153 663,65
	- stracone	1 821 333,67	2 101 570,73	#####	3 305 798,72	818 413,18	1 264 476,96	1 264 476,96
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	3 399 987,44	3 303 859,32	#####	4 089 640,65	347 706,52	2 790 870,73	2 790 870,73

25.1 c.d. Umożnienie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
		-	-	-	-	-
131 710,31	18 009,36	-	-	149 719,67	186,66	-
131 710,31	18 009,36	-	-	149 719,67	186,66	-

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	19 872,00			19 872,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 663 399,54			1 663 399,54
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 402 682,61	220 710,95	241 017,49	1 382 376,07
Środki transportu – grupa 7				-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	680 589,40	199 426,59	4 148,00	875 867,99
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	3 766 543,55	420 137,54	245 165,49	3 941 515,60

26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	19 872,00	19 872,00
602 289,00	41 584,92			643 873,92	1 061 110,54	1 019 525,62
1 103 913,47	145 472,94		241 017,49	1 008 368,92	298 769,14	374 007,15
				-	-	-
500 334,34	49 666,29		4 148,00	545 852,63	180 255,06	330 015,36
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
2 206 536,81	236 724,15	-	245 165,49	2 198 095,47	1 560 006,74	1 743 420,13

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.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	477 006,44	434 255,48
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	465 247,00	424 728,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	11 759,44	9 527,48
	- prenumeraty	0,98	
	- opłaty ubezpieczenia	11 758,46	8 568,48
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		959,00
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	42 183,12	43 806,71
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	42 183,12	43 806,71
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	26 609,95	30 892,40
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	15 573,17	12 914,31
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje		-	-	-
Oprogramowanie	131 896,97	17 822,70	-	149 719,67
RAZEM:	131 896,97	17 822,70	-	149 719,67

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: nie wystąpiły

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	15 226 521,68	15 234 823,59
3.	Inne		
	RAZEM:	15 226 521,68	15 234 823,59

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	14 992 819,28	7 994 893,71
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	755 991,50	1 162 915,52
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	3 004 638,08	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		-
	RAZEM:	18 753 448,86	9 157 809,23

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	1 632 400,00	1 632 400,00
2.	Akcje BPS		
3.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
4	Udziały w TUW Concordia	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 635 400,00	1 635 400,00

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.

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 2 umowy z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 749.638,56 zł, na które nie utworzono rezerw i odpisów;

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 530.703,33zł

- pozabilans 1.084.059.94zł.

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	14 992 819,28	7 994 893,71
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	755 991,50	1 162 918,52
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	15 226 521,68	15 234 823,59
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 004 638,08	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	33 979 970,54	24 392 635,82

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 SGB-Bank S. A.	1 632 400,00	1 632 400,00
2.	Akcje BPS	-	-
3.	Udziały TUW Concordia	2 000,00	2 000,00
4.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 635 400,00	1 635 400,00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udział w SSO i udziały w TUW Concordia 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,

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 33,59%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 4,47%; Budownictwo - 4,94% oraz Rolnictwo - 20,19%.

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 Szubin	43 327 964,54	37,03%	36 027 038,95	34,57%
Gmina Solec Kujawski	6 140 385,73	5,25%	7 806 378,07	7,49%
Gmina Bydgoszcz	18 576 489,55	15,88%	17 660 425,35	16,94%
Gmina Nakło n/Notecią	1 413 921,53	1,21%	1 567 775,17	1,50%
Gmina Poznań	2 083 047,84	1,78%	2 039 015,17	1,96%
Gmina Kcynia	5 533 578,32	4,73%	6 085 295,97	5,84%
Gmina Inowrocław	9 860 715,66	8,43%	5 974 806,95	5,73%
Gmina Dobrcz	4 015 512,38	3,43%	2 345 903,58	2,25%
Pozostałe Gminy	25 953 130,27	22,18%	24 611 279,44	23,61%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	101 324,22	0,09%	105 052,05	0,10%
RAZEM:	117 006 070,04	100,00%	104 222 970,70	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	46 230 787,33	30,46%	38 084 756,72	28,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	400 582,73	0,87%	1 838 035,82	4,83%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	24 276 853,20	52,51%	23 430 080,43	61,52%
Inne należności:	21 553 351,40	46,62%	12 816 640,47	33,65%
Sektor niefinansowy, w tym:	71 115 056,31	46,86%	70 038 352,72	51,56%
Kredyty w sytuacji normalnej:	64 373 147,70	90,52%	62 619 216,54	89,41%
Kredyty pod obserwacją:	4 431 353,93	6,23%	3 467 760,14	4,95%
Poniżej standardu:	1 156 543,66	1,63%	1 961 286,06	2,80%
Wątpliwe:	1 154 011,02	1,62%	1 059 082,13	1,51%
Stracone:	-	-	931 007,85	1,33%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	34 408 759,77	22,67%	27 707 017,08	20,40%
Kredyty w sytuacji normalnej:	34 307 435,55	99,71%	27 601 965,03	99,62%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	101 324,22	0,29%	105 052,05	0,38%
Należności ogółem:	151 754 603,41	100,00%	135 830 126,52	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

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 605 634,26	1,37%	1 503 743,91	1,44%
GRUPA 2	1 452 342,54	1,24%	1 277 480,03	1,23%
GRUPA 3	1 143 179,90	0,98%	1 197 173,53	1,15%
GRUPA 4	762 743,57	0,65%	875 062,88	0,84%
GRUPA 5	576 430,76	0,49%	492 686,77	0,47%
RAZEM:	5 540 331,03	x	5 346 147,12	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,37% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 1,44%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 9,99% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 10,81%).

Grupa 1 - powiązanie osobowe;

Grupa 2 - powiązanie osobowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania 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	39 307 435,55	33,59%	27 601 965,03	26,48%
BUDOWNICTWO	5 785 428,78	4,94%	4 182 163,96	4,01%
DOSTAWA WODY	71 016,32	0,06%	85 805,44	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "a"	400 582,73	0,34%	1 838 035,82	1,76%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 933 938,29	2,51%	2 527 266,85	2,42%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 538 264,32	1,31%	1 030 748,84	0,99%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 371 594,68	1,17%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 224 606,33	4,47%	5 457 714,74	5,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 130 581,80	1,82%	1 798 708,00	1,73%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 678 729,76	4,00%	4 148 106,70	3,98%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	516 000,00	0,44%	516 000,00	0,50%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 155 849,64	3,55%	4 996 677,20	4,79%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	23 628 329,16	20,19%	26 209 430,30	25,15%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	699 415,12	0,60%	1 390 370,90	1,33%
POZOSTAŁE BRANŻE:	516 536,47	0,44%	893 809,72	0,86%
OSOBY FIZYCZNE*	24 047 761,09	20,55%	21 546 167,20	20,67%
RAZEM:	117 006 070,04	100,00%	104 222 970,70	100,00%

*Grupa klientów ujęta 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 szubin	126 845 534,01	74,73%	111 787 098,18	75,63%
gmina solec kujawski	18 824 482,84	11,09%	17 561 799,04	11,88%
gmina bydgoszcz	16 559 475,12	9,76%	12 371 549,76	8,37%
gmina żnin	1 753 269,72	1,03%	2 280 476,45	1,54%
gmina kcyńia	1 585 611,47	0,93%	1 380 870,30	0,93%
gmina nakło	885 531,43	0,52%	836 997,77	0,57%
gmina koronowo	124 697,44	0,07%	122 821,40	0,08%
gmina białe błota	271 618,39	0,16%	200 968,70	0,14%
gmina osielsko	5 956,32	0,00%	202 995,57	0,14%
gmina sicienko	177 193,54	0,10%	221 660,42	0,15%
gmina fabiszyn	255 519,28	0,15%	224 647,90	0,15%
pozostałe gminy	2 441 503,52	1,44%	611 584,52	0,41%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	169 730 393,08	100,00%	147 803 470,02	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 "■"	8 922 036,29	7,63%	6 835 213,38	6,56%
KLIENT 2 "■"	7 358 556,03	6,29%	5 855 132,17	5,62%
KLIENT 3 "■"	6 799 506,00	5,81%	5 072 622,55	4,87%
KLIENT 4 "■"	3 455 289,78	2,95%	4 502 096,21	4,32%
KLIENT 5 "■"	3 344 842,68	2,86%	3 001 273,82	2,88%
KLIENT 6 "■"	3 004 638,08	2,57%	2 500 416,83	2,40%
KLIENT 7 "■"	2 502 159,63	2,14%	1 933 282,60	1,85%
KLIENT 8 "■"	2 500 505,23	2,14%	1 761 178,43	1,69%
KLIENT 9 "■"	2 000 329,63	1,71%	1 758 221,54	1,69%
KLIENT 10	1 965 950,72	1,68%	1 693 454,86	1,62%
RAZEM:	41 853 814,07	x	34 912 892,39	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 z wyłączeniem instytucji wyniósł 11,1% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 12,63%).

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	16 879 926,08	9,95%	10 500 684,66	7,10%
BUDOWNICTWO	8 760 868,47	5,16%	5 007 239,63	3,39%
DOSTAWA WODY	1 460 489,43	0,86%	1 224 369,65	0,83%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	343 781,08	0,20%	85 541,19	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 543 438,36	1,50%	1 731 785,00	1,17%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 544 579,84	0,91%	1 054 432,45	0,71%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	229 134,11	0,13%	221 353,27	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 702 493,20	5,13%	8 010 340,51	5,42%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	92 335,24	0,05%	127 386,56	0,09%
EDUKACJA	3 587 971,26	2,11%	1 863 662,54	1,26%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	857 139,85	0,51%	1 166 480,59	0,79%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	4 008,43	0,00%	3 804,57	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	340 432,81	0,20%	398 704,48	0,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 569 001,98	2,10%	2 954 675,82	2,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 819 057,33	1,07%	2 312 748,38	1,56%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	18 457 477,46	10,87%	17 380 321,70	11,76%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	362 888,73	0,21%	639 303,36	0,43%
POZOSTAŁE BRANŻE	588,12	0,00%	6 934,72	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	100 174 781,29	59,02%	93 113 700,94	63,00%
ODSETKI*	-	-	-	-
RAZEM:	169 730 393,08	100,00%	147 803 470,02	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	190 166 364,27	190 166 364,27	99,16%
USD w [PLN]	44 424,63	182 194,29	0,10%
EUR w [PLN]	219 587,06	938 295,51	0,49%
GBP w [PLN]	95 167,24	489 997,09	0,26%
RAZEM:		191 776 851,16	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	343 781,08	148 265 206,50	19 646 958,74	22 046 458,10	190 302 404,42
2.	USD	-	43 146,24	-	-	43 146,24
3.	EUR	-	202 902,23	-	-	202 902,23
4.	GBP	-	83 610,58	-	-	83 610,58

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
	Struktura:	Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	343 781,08	148 265 206,50	19 646 958,74	22 046 458,10	190 302 404,42
	Struktura:	100,00%	99,02%	100,00%	100,00%	99,23%
2.	USD w [PLN]	-	176 951,36	-	-	176 951,36
	Struktura:	-	0,12%	-	-	0,09%
3.	EUR w [PLN]	-	867 001,23	-	-	867 001,23
	Struktura:	-	0,58%	-	-	0,45%
4.	GBP w [PLN]	-	430 494,15	-	-	430 494,15
	Struktura:	-	0,29%	-	-	0,22%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		343 781,08	149 739 653,24	19 646 958,74	22 046 458,10	191 776 851,16

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	190 302 404,42	190 302 404,42	99,23%
USD	43 146,24	176 951,36	0,09%
EUR	202 902,23	867 001,23	0,45%
GBP	83 610,58	430 494,15	0,22%
RAZEM:		191 776 851,16	100,00%

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

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:	16 070 194,90	13 915 793,31
Kapitał Tier I, w tym:	16 070 194,90	13 915 793,31
- Kapitał podstawowy Tier I	16 070 194,90	13 915 793,31
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	84 944 433,98	82 149 944,87
- z tytułu ryzyka kredytowego:	65 584 459,19	66 189 645,46
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 359 974,79	15 960 299,41
Łączny współczynnik kapitałowy	18,92	16,94
Współczynnik kapitału Tier I	18,92	16,94
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,92	16,94
Kapitał wewnętrzny	7 763 347,62	8 806 882,00

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

Fundusze własne wynoszą 16070194,9 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 3760869,39 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.

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetoweg o	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	1 928 091,87	44 652 395,72	71 115 056,31	34 408 759,77	38 062 060,60	190 166 364,27
2.	USD	1 730,00	42 694,63	-	-	-	44 424,63
3.	EUR	4 700,00	214 887,06	-	-	-	219 587,06
4.	GBP	955,00	94 212,24	-	-	-	95 167,24

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetoweg o	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	1 928 091,87	44 652 395,72	71 115 056,31	34 408 759,77	38 062 060,60	190 166 364,27
	Struktura:	98,36%	96,59%	100,00%	100,00%	100,00%	99,16%
2.	USD w [PLN]	7 095,08	175 099,22	-	-	-	182 194,29
	Struktura:	0,36%	0,38%	-	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	20 083,10	918 212,41	-	-	-	938 295,51
	Struktura:	1,02%	1,99%	-	-	-	0,49%
4.	GBP w [PLN]	4 917,10	485 079,98	-	-	-	489 997,09
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 960 187,15	46 230 787,33	71 115 056,31	34 408 759,77	38 062 060,60	191 776 851,16

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 960 187,15	4,42	1 510 375,44	4,31
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	19 945 218,22	45,00	12 816 640,46	36,61
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	22 421 148,55	50,58	20 676 954,50	59,07
RAZEM:	44 326 553,92	100,00	35 003 970,40	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.

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. 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. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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

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:	1 017 452,85
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-290 711,65
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	726 741,20

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 - nie wystąpiły.

0

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

Piotr Żukowicz
Izabela Kardzis
Leszek Stramel


Bank Spółdzielczy
w Szubinie
Bank - Twój wybór!


Bank Spółdzielczy
w Szubinie
Bank - Twój wybór!

Signed by /
Podpisano prze
Piotr Żukowicz

Date / Data:
2025-06-13
11:14
Podpisano przez

Izabela Monika
Kardzis

Date / Data: 2025-06-13
06:13 11:11

Szubin, 13.06.2025r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

