

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:	28 546 475,74	22 754 009,27
Kapitał Tier I, w tym:	28 546 475,74	22 754 009,27
- Kapitał podstawowy Tier I	28 546 475,74	22 754 009,27
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	116 505 192,07	123 463 325,92
- z tytułu ryzyka kredytowego:	89 732 213,25	103 220 654,14
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	26 772 978,82	20 242 671,78
Łączny współczynnik kapitałowy	24,50	18,43
Współczynnik kapitału Tier I	24,50	18,43
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,50	18,43
Kapitał wewnętrzny	11 745 610,13	11 527 506,07

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

Fundusze własne wynoszą 28546475,74 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 6680663,64 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na
31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	2 856 029,33	123 586 836,13	75 437 538,66	14 179 546,92	190 936 831,90	406 996 782,94
2.	USD	21 810,00	79 313,82	-	-	-	101 123,82
3.	EUR	25 690,00	230 561,70	-	-	-	256 251,70
4.	GBP	-	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	2 856 029,33	123 586 836,13	75 437 538,66	14 179 546,92	190 936 831,90	406 996 782,94
	Struktura:	93,48%	98,95%	100,00%	100,00%	100,00%	99,63%
2.	USD w [PLN]	89 447,17	325 281,86	-	-	-	414 729,03
	Struktura:	2,93%	0,26%	-	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	109 773,37	985 190,14	-	-	-	1 094 963,51
	Struktura:	3,59%	0,79%	-	-	-	0,27%

4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 055 249,87	124 897 308,13	75 437 538,66	14 179 546,92	190 936 831,90	408 506 475,48

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	406 996 782,94	406 996 782,94	99,63%
USD w [PLN]	101 123,82	414 729,03	0,10%
EUR w [PLN]	256 251,70	1 094 963,51	0,27%
GBP w [PLN]	-	-	-
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
CZK w [PLN]	-	-	-
RAZEM:		408 506 475,48	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	1 424 160,60	282 407 734,66	83 657 818,60	39 545 176,09	407 034 889,95
2.	USD	-	125 453,75	-	-	125 453,75
3.	EUR	-	202 139,61	21 842,28	-	223 981,89
4.	GBP	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	1 424 160,60	282 407 734,66	83 657 818,60	39 545 176,09	407 034 889,95
	Struktura:	100,00%	99,51%	99,89%	100,00%	99,64%
2.	USD w [PLN]	-	514 510,92	-	-	514 510,92
	Struktura:	-	0,18%	-	-	0,13%
3.	EUR w [PLN]	-	863 742,54	93 332,06	-	957 074,61
	Struktura:	-	0,30%	0,11%	-	0,23%
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 424 160,60	283 785 988,12	83 751 150,66	39 545 176,09	408 506 475,48

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	407 034 889,95	407 034 889,95	99,64%
USD	125 453,75	514 510,92	0,13%
EUR	223 981,89	957 074,61	0,23%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-

SEK	-	-
CZK	-	-
RAZEM:	408 506 475,48	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	1 424 160,60	0,39%	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	48 284 921,60	13,09%	41 064 969,29	13,66%
Rolnicy indywidualni	5 812 357,76	1,58%	7 198 695,56	2,39%
Przedsiębiorcy indywidualni	25 132 630,13	6,81%	22 526 983,75	7,49%
Osoby prywatne	198 431 215,74	53,78%	166 430 030,88	55,37%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 124 862,90	1,66%	4 200 000,54	1,40%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	46 726,28	0,02%
Instytucje samorządowe	83 751 150,66	22,70%	59 120 152,30	19,67%
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
RAZEM:	368 961 299,39	100,00%	300 587 558,60	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.
powiat ciechanowski	43 483,42	0,01%	19 450,24	0,01%
powiat działowski	-	-	82 979,64	0,03%
powiat garwoliński	981 346,66	0,27%	1 059 348,17	0,35%
powiat grodzki	1 317,38	-	-	-
powiat grójecki	16 437,77	0,00%	37 925,35	0,01%
powiat legionowski	332 921 383,31	0,00%	270 053 548,99	89,84%
powiat makowski	386,01	90,23%	386,01	0,00%
powiat miński	1 137 467,08	0,00%	2 829 801,06	0,94%
powiat mławski	-	0,31%	14 269,14	0,00%
powiat nowodworski	363 582,38	-	616 212,92	0,21%
powiat ostrołęcki	17 591,06	0,10%	53 948,78	0,02%
powiat ostrowski	9 869,83	0,00%	4 020,21	0,00%
powiat otwocki	1 573,72	0,00%	101,79	0,00%
powiat piaseczyński	392 297,98	0,00%	151,61	0,00%
powiat płoński	10 439,08	0,11%	4 486,48	0,00%
powiat pruszkowski	10 801,45	0,00%	10 836,75	0,00%
powiat pułtowski	1 581 383,85	0,00%	1 439 191,82	0,48%
powiat radomski	5 659,75	0,43%	5 177,91	0,00%
powiat sierpecki	326 001,22	0,00%	283 255,12	0,09%
powiat sochaczewski	40 332,70	0,09%	63 871,14	0,02%
powiat sokołowski	3 561,89	-	-	-
powiat warszawski	28 657 330,87	0,01%	21 741 234,61	7,23%

powiat warszawski zachodni	433 754,70	7,77%	547 890,08	0,18%
powiat węgrowski	249 446,15	0,12%	250 216,00	0,08%
powiat wołomiński	1 549 157,55	0,07%	1 319 273,35	0,44%
powiat wyszkowski	206 693,58	0,42%	149 724,73	0,05%
powiat zwoleniński	-	0,06%	256,70	0,00%
RAZEM:	368 961 299,39	100,00%	300 587 558,60	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	4 782 886,06	4,58%	5 335 119,90	5,00%
KLIENT 2	4 292 176,89	4,11%	3 684 168,23	3,45%
KLIENT 3	3 395 082,64	3,25%	3 500 000,00	3,28%
KLIENT 4 ^{***}	3 391 000,00	3,25%	2 950 393,74	2,76%
KLIENT 5	2 817 193,31	2,70%	2 774 454,48	2,60%
KLIENT 6 ^{***}	2 519 676,98	2,41%	2 533 397,96	2,37%
KLIENT 7	2 091 771,90	2,00%	2 440 111,13	2,29%
KLIENT 8	1 800 000,00	1,72%	2 331 170,81	2,18%
KLIENT 9 ^{***}	1 745 424,49	1,67%	2 258 643,58	2,12%
KLIENT 10 ^{***}	1 724 336,62	1,65%	1 983 010,65	1,86%
RAZEM:	28 559 548,89	x	29 790 470,48	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 16,75 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 23,44%).

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	3 741 831,47	3,58%	3 802 698,00	3,56%
GRUPA 2	3 678 388,14	3,52%	1 971 325,26	1,85%
GRUPA 3	1 607 696,00	1,54%	1 747 252,03	1,64%
GRUPA 4	-	0,00%	1 272 506,35	1,19%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	9 027 915,61	x	8 793 781,64	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,58% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 3,56%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 13,11% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 16,71%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 4 - powiązanie kapitałowe i osobowe; wystąpiło w 2023 r.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.:

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	23 179 546,92	22,18%	26 564 788,68	24,89%
BUDOWNICTWO	14 636 855,22	14,01%	12 424 038,80	11,64%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ^{***}	2 350 002,25	2,25%	841 885,35	0,79%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 301 795,15	1,25%	1 551 868,36	1,45%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	99 668,80	0,10%	140 002,84	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 080 386,09	7,73%	9 195 643,98	8,62%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	104 531,16	0,10%	899 396,11	0,84%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 457 195,54	1,39%	1 033 148,57	0,97%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	36 456,51	0,03%	43 666,05	0,04%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 682 339,38	2,57%	2 974 079,51	2,79%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	586 204,18	0,56%	600 722,53	0,56%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 698 076,22	2,58%	5 714 753,92	5,35%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	6 453 024,33	6,18%	2 254 734,65	2,11%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	206 516,05	0,20%	463 167,61	0,43%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	40 610 416,30	38,87%	42 028 556,50	39,38%
RAZEM:	104 483 014,10	100,00%	106 730 453,46	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: Administracja Publiczna - 22,18 %; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 7,73 %; Budownictwo - 14,01 %; oraz rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 6,18 %.

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.
Powiat: ciechanowski	781,44	0,00%	3 839,00	0,00%
Powiat: działdowski	0,00	-	2 331 170,81	2,18%
Powiat: grodziski	1 676 211,47	1,60%	2 285 708,65	2,14%

Powiat: legionowski	52 807 548,14	50,54%	51 682 540,32	48,42%
Powiat: mławski	0,00	-	514 243,58	0,48%
Powiat: nowodworski	4 845 861,73	4,64%	8 143 196,97	7,63%
Powiat: otwocki	1 139 705,35	1,09%	1 378 966,91	1,29%
Powiat: piaseczyński	172 453,13	0,17%	189 111,34	0,18%
Powiat: płoński	3 504,20	0,00%	9 215,29	0,01%
Powiat: pruszkowski	1 034 106,08	0,99%	771 642,83	0,72%
Powiat: przasnyski	6 390 582,06	6,12%	1 971 325,26	1,85%
Powiat: pułtowski	695 242,22	0,67%	483 206,43	0,45%
Powiat: sochaczewski	410 879,70	0,39%	221 032,66	0,21%
Powiat: sokołowski	8 727 122,46	8,35%	12 666 989,80	11,87%
Powiat: Warszawa	21 834 530,24	20,90%	19 234 588,94	18,02%
Powiat: warszawski zachodni	1 139 065,92	1,09%	1 326 653,96	1,24%
Powiat: węgrowski	1 494 706,30	1,43%	1 722 254,45	1,61%
Powiat: wołomiński	1 555 382,96	1,49%	1 007 362,48	0,94%
Powiat: wyszkowski	337 033,46	0,32%	351 160,23	0,33%
Powiat: żuromiński	218 297,24	0,21%	436 243,55	0,41%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	104 483 014,10	100,00%	106 730 453,46	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:	124 897 308,13	58,22%	102 128 012,06	53,34%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	85 441 237,73	68,41%	71 461 055,17	69,97%
Inne należności:	39 456 070,40	31,59%	30 666 956,89	30,03%
Sektor niefinansowy, w tym:	75 437 538,66	35,17%	68 764 051,79	35,92%
Kredyty w sytuacji normalnej:	72 807 155,55	96,51%	64 258 586,21	93,45%
Kredyty pod obserwacją.:	1 934 755,81	2,56%	2 852 363,21	4,15%
Poniżej standardu:	529 079,23	0,70%	607 557,21	0,88%
Wątpliwe:	166 548,07	0,22%	153 216,70	0,22%
Stracone:	-	-	892 328,46	1,30%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	14 179 546,92	6,61%	20 564 788,68	10,74%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 179 546,92	100,00%	20 564 788,68	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	214 514 393,71	100,00%	191 456 852,53	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły.

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 0,00.zł
- pozabilans 4 795 060,54 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły.

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	79 974 582,86	-
2.	Obligacje skarbowe	16 973 302,54	26 116 319,37
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	52 520 397,91	52 453 311,04
4.	Obligacje instytucji samorządowych	9 037 569,86	9 941 876,23
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	992 328,94	9 690 650,24
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	159 498 182,11	98 202 156,88

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.	29,72	29,72
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.	Obligacje skarbowe	-	-
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	9 863 700,77	9 847 030,00
6.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	15 920 451,37	23 890 884,93
7.	Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne	-	973 227,64
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	26 883 011,36	35 810 001,79

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, akcje BPS oraz udział 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.	Akcje BNP Paribas Bank Polska SA	29,72	29,72
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	29,72	29,72

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	94 249 661,53	113 294 225,88
3.	Inne	2 020 520,00	-
	RAZEM:	96 270 181,53	113 294 225,88

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.	Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne	-	973 227,64
2.	Bony pieniężne	79 974 582,86	-
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	8 703 969,70
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	9 037 569,86	9 941 876,23
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	89 012 152,72	19 619 073,57

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w SSO		
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	1 098 829,50	1 098 829,50

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

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

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

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich na 31.12.2024 należności wyniosły - 6 331,84 zł.

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	1 538 566,78	163 141,92	-	1 701 708,70
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 538 566,78	163 141,92	-	1 701 708,70

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.
889 747,51	132 320,77	-	-	1 022 068,28	648 819,27	679 640,42
-	-	-	-	-	-	-
889 747,51	132 320,77	-	-	1 022 068,28	648 819,27	679 640,42

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	1 035 151,26	-	-	1 035 151,26
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 694 385,75	-	-	2 694 385,75
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 568 923,25	214 770,59	67 837,31	1 715 856,53
Środki transportu – grupa 7	89 824,43	-	-	89 824,43
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 550 264,44	68 776,67	194 516,04	1 424 525,07
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	6 938 549,13	283 547,26	262 353,35	6 959 743,04

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.
-	-	-	-	-	1 035 151,26	1 035 151,26
1 410 953,25	61 752,12	-	-	1 472 705,37	1 283 432,50	1 221 680,38
1 085 346,77	192 929,50	-	62 456,81	1 215 819,46	483 576,48	500 037,07
34 746,63	17 964,89	-	-	52 711,52	55 077,80	37 112,91
1 292 376,73	65 227,67	-	193 870,04	1 163 734,36	257 887,71	260 790,71
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3 823 423,38	337 874,18	-	256 326,85	3 904 970,71	3 115 125,75	3 054 772,33

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	726 001,00	722 739,80
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	718 861,00	714 980,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 140,00	7 759,80
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	7 140,00	7 759,80
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	90 286,48	80 748,21
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	90 286,48	80 748,21
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	89 047,77	78 657,96
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	1 238,71	2 090,25
		-	-

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:	8 213,00	150,00	1 231 950,00
2.	Osoby prawne:	304,00	150,00	45 600,00
	Razem	8 517,00	x	1 277 550,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.****33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/zwężenie 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:	2 921 542,65	1 183 056,12	18 277,64	464 561,40	10 189,03	3 631 948,76	3 631 948,76
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	93 956,51	45 440,30	-	96 250,35	44 112,48	87 258,94	87 258,94
	- poniżej standardu	150 729,05	47 808,62	-	51 622,86	-16 864,62	130 050,19	130 050,19
	- wątpliwe	151 269,57	204 491,81	-	149 958,34	-40 212,72	165 590,32	165 590,32
	- stracone	2 525 587,52	885 315,39	18 277,64	166 729,85	23 153,89	3 249 049,31	3 249 049,31
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	12,99	8,39	-	21,38	-	-	-
	RAZEM:	2 921 555,64	1 183 064,51	18 277,64	464 582,78	10 189,03	3 631 948,76	3 631 948,76

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					-
1.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	133 559,63	70 983,62	15 600,00	-	188 943,25
2.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników - niewykorzystane urlopy	245 533,56	52 659,92	13 671,13	-	284 522,35
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-

3.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	47 060,57	-	-	-	47 060,57
4.	Inne rezerwy	-	380 000,00	-	-	380 000,00
	RAZEM:	426 153,76	503 643,54	29 271,13	-	900 526,17

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	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 042 649,53	637 756,39	-	49 549,70	-	1 630 856,22
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	490,61	1 039,73	-	1 079,87	48,42	498,89
	- poniżej standardu	1 160,23	5 229,58	-	6 134,77	1 964,57	2 219,61
	- wątpliwe	1 947,16	9 509,19	-	7 019,15	-3 479,40	957,80
	- stracone	1 039 051,53	621 977,89	-	35 315,91	1 466,41	1 627 179,92
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	781 657,30	-	-	-	-	781 657,30
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	781 657,30	-	-	-	-	781 657,30
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 824 306,83	637 756,39	-	49 549,70	-	2 412 513,52

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:	12 863 575,10	17 401 612,99
	a) finansowe	12 863 575,10	17 401 612,99
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 984 000,00	4 124 000,00
	a) finansowe	4 984 000,00	4 124 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	76 268 806,14	65 144 587,87

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 12 863 575,10 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 76 268 806,14 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i

obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 75 378 288,99 zł i pozostałe w kwocie 890 517,15 zł.

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:	337 874,18	367 903,53
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	61 752,12	131 114,06
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 856,57	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	170 596,82	140 195,24
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	20 476,11	18 614,97
Środki transportu - 7	17 964,89	17 964,89
Narzędzia i przyrządy - 8	65 227,67	60 014,37
Wartości niematerialne i prawne:	132 320,77	131 521,99
RAZEM:	470 194,95	499 425,52

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	18 277,64		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			

spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	18 277,64	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 18 277,64 zł.

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

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

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

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

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	163 141,92	165 800,00
2. Środki trwale w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	163 141,92	165 800,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 519 387,48
Fundusz zasobowy	6 679 387,48
Fundusz ogólnego ryzyka	840 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	
	-

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 :	693 455,00	845 429,00	872 420,00	666 464,00
- odniesiona na kapitał	63 839,00	60 752,00	102 817,00	21 774,00
- odniesiona na wynik		784 677,00	769 603,00	644 690,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	714 980,00	137 383,00	133 502,00	718 861,00
- odniesione na kapitał	70 281,00	20 629,00	40 105,00	50 805,00
- odniesione na wynik	644 699,00	116 754,00	93 397,00	668 056,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-42 065,00	15 074,00	-23 357,00	19 476,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

2 122 119,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 130 402,00

b) Cześć odroczonej -

-8 283,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	985,02	3 000,00	3 985,02
Zarząd	1	1 383,64	-	1 383,64
Pracownicy	4	435 831,18	2 000,00	437 831,18
RAZEM:	6	438 199,84	5 000,00	443 199,84

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 -	5 985,02
- od 1- 3 lat -	1 383,64
- powyżej 3 lat -	435 831,18
RAZEM:	443 199,84

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	117 410,00
- Zarząd	1 396 577,00

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 42,83 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 123 643,54 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	70 983,62
- na pozostałe świadczenia:	52 659,92

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 154 505,87 zł.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i

stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

Bank zarządzał ryzykami w oparciu o procedury:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu,
- Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego, (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja oceny ryzyka w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja limitowania ryzyka stopy procentowej portfela dłużnych papierów wartościowych, z wykorzystaniem BPV i duration,
- Instrukcja ograniczania ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej (VAR),
- Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym,
- Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Strategia działania Banku na lata 2021-2023,
- Instrukcja i polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania i monitorowania Strategii działania oraz planu ekonomiczno – finansowego Banku,
- Instrukcja w sprawie zasad wyznaczania wartości godziwej instrumentów finansowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania portfelem inwestycyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Legionowie,
- Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja stosowania odstępstw od obowiązujących w Banku regulacji oraz wymaganych mechanizmów kontrolnych w obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja opracowywania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wdrażania planów awaryjnych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości, według stanu na koniec każdego dnia roboczego. Salda z danego dnia operacyjnego w rachunku pozycji walutowej są przeliczane wg kursów ustalanych i ogłaszanych przez Prezesa NBP.

Całkowita pozycja walutowa jest wyliczana jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut obcych, w zależności od tego która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej. Skala działalności dewizowej Banku jest mała.

Prowadzona polityka utrzymywania możliwie niskich otwartych pozycji walutowych skutkuje niskim narażeniem na ryzyko kursowe.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez utrzymanie właściwych relacji przychodów i kosztów odsetkowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- przestrzeganiu ustalonych limitów,
- realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez :

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A +0,25 pp.; B -0,25 pp,
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.
- rozpiętość odsetkowa,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy realizowaniu ekonomicznych celów działalności Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie:

- 1) odpowiedniej struktury aktywów, aby umożliwiła rozwój Banku poprzez minimalną absorpcję kapitału, a jednocześnie cechowała się wysoką dochodowością,
- 2) stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów oraz zabezpieczeń celem redukcji ryzyka zmian rynkowych ich wartości.

Funkcja identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka jest oddzielona od procesu sprzedaży (pozyskiwania klientów).

Ocena ryzyka kredytowego przeprowadzana na poziomie pojedynczej transakcji (zarówno na etapie udzielania kredytu jak i monitorowania jego spłaty) realizowana jest w oparciu o metodyki i procedury dostosowane do obsługiwanych segmentów klientów oraz oferowanych produktów kredytowych, a także uwzględnia wymogi nadzorcze wynikające z Rekomendacji S i T.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest również na poziomie portfelowym. Uwzględnia ona ryzyko koncentracji związane z zaangażowaniem wobec pojedynczego podmiotu / grupy podmiotów powiązanych jak i portfele kredytowe (i inwestycyjne) istotne w działalności banku lub wskazane przez regulacje nadzorcze. W Banku funkcjonuje system limitów, służący ograniczaniu ryzyka koncentracji. W pomiarze wykorzystywany jest wystandaryzowany zestaw wskaźników obejmujących poszczególne portfele kredytowe jak i łączny portfel kredytowy, pozwalający na określenie ekspozycji Banku

na ryzyko. Ponadto przeprowadzane są testy warunków skrajnych pozwalające na określenie skali ryzyka w przypadku zaistnienia warunków skrajnie niekorzystnych. Metody identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego są dostosowane do profilu, skali i złożoności działalności, a także uwzględniają wymogi i zalecenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Metody te są poddawane systematycznym przeglądom i weryfikacji.

46.3 .Ryzyko płynności:

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest :

- zapewnienie płynności finansowej Banku,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez :

- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zrzeszającym,
- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na :

- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,
- dokonywaniu transakcji lokacyjno / depozytowych,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na:

- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych,
- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach dotyczących zasad pomiaru, limitowania i monitorowania płynności.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR i CRR2, w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (oraz zawartych w nim strat z tytułu ryzyka braku zgodności);
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- zarządzanie kadrami;
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,
- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
- wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- kontrola wewnętrzna i audyt,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Działania Banku związane z redukcją ryzyka operacyjnego są ukierunkowane na działania zapobiegawcze.

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:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stop procentowych do terminów przeszacowania:

1. aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
2. aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a. dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP - dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b. dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu,
 - c. termin przeszacowania pozycji wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank, biorąc pod uwagę czas reakcji Zarządu Banku na zmianę stóp Narodowego Banku Polskiego, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
3. jeżeli dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony według zasad opisanych powyżej, można urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 30 372 480,00 zł. W bilansie Banku występuje przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi. Aktywa wrażliwe na dzień bilansowy wynoszą 396 957 300,00 zł, natomiast pasywa wrażliwe wynoszą 366 584 820,00 zł. Na poziom niedopasowania między pozycjami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej w istotny sposób wpływają wakacje kredytowe pozwalające na nie spłacanie rat kapitałowych oraz odsetek od kredytów hipotecznych na własne cele mieszkaniowe w wybranych miesiącach 2024 roku. Na 31.12.2024 r. saldo tych pozycji to 1 782 351,51 zł. Limitowany względny współczynnik luki (relacja luki niedopasowania do sumy bilansowej Banku) wyniósł 7,44%, wobec maksymalnego limitu 12% sumy bilansowej.

Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach (ryzyko niedopasowania oraz ryzyko opcji klienta przy przesunięciu krzywej o - 2,50 pp. oraz ryzyko bazowe przy teście zawężającym) na 31.12.2024 r. wynosi:

- 2 327,41 tys. zł, tj. 12,67% rocznego wyniku z odsetek (18 370,28 tys. zł)

Miary nadzorczych testów szokowych wyliczone dla 20 przedziałów przeszacowania wynoszą w zakresie:

- zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 2,50 pp.
 - 2 503,39 tys. zł, tj. 8,77% funduszy TIER 1 i stanowi dużego obniżenia,
- wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym teście wartości odstających tj. wzrostu stóp o 250 pb.
 - 2 935,00 tys. zł, tj. 10,28% funduszy Tier 1 przy limicie max. 15%.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wymóg na ryzyko stopy procentowej wyniósł 2 139 730 zł, co stanowi 7,49 % funduszy własnych Banku. Ryzyko stopy procentowej w banku na 31 grudnia 2024 r. nie przekracza limitów ekspozycji ani limitów ostrzegawczych.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	109 149 923,00	29 094 040,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	154 406 536,00	4 136 827,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	29 967 042,00	21 640 441,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	72 414 223,00	304 365 260,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	3 511 876,00	7 348 252,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	158 990,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 600 750,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	21 747 960,00	
9.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	396 957 300,00	366 584 820,00

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:

Najistotniejszym ryzykiem w Banku jest ryzyko kredytowe. Wynika ono głównie z niskiej jakości portfela kredytowego, tj. nieprawidłowo obsługiwanych ekspozycji kredytowych. Na ryzyko kredytowe ma również wpływ koncentracja, wynikająca zarówno ze znacznego zaangażowania się finansowego w jeden, jak i grupę powiązanych klientów. Ryzyko kredytowe materializuje się poprzez absorpcję kapitału oraz tworzenie rezerw celowych na ekspozycje znajdujące się w sytuacji zagrożonej.

Na koniec 2024 roku wartość obliża kredytowego wyniosła 95 694 862,17 zł., w porównaniu do stanu z końca ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 2 915 912,34 zł tj. o 3,14%.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada kredyty zagrożone w wysokości 4 260 766,17 zł oraz odsetki od tych kredytów w wysokości 1 640 193,54 zł. Rezerwy celowe utworzone na należności zagrożone wynosiły 5 175 047,15 zł. Wskaźnik jakości kredytów wynosił 6,06%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosił 88,15%. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła na dzień 31.12.2024 r. 89 732 213,25 zł oraz 26 772 978,82 zł na ryzyko operacyjne. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 116 505 192,07 zł. Łączny współczynnik kapitałowy wynosił 24,5%. Łączna wartość kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2024 r. wynosi 11 745 610,13 zł.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	158 066 306,77	1 797 152,50	143 772,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25 017 116,78	5 003 423,36	400 273,87
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	126 881 846,44	4 150 431,52	332 034,52
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 809 207,52	21 747 791,33	1 739 823,31
Ekspozycje detaliczne	42 406 287,88	31 804 716,46	2 544 377,32
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	28 202 618,82	20 359 264,48	1 628 741,16
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	700 730,13	703 281,55	56 262,52
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 098 859,22	1 098 859,22	87 908,74
Inne pozycje	6 122 542,72	3 067 292,83	245 383,43
RAZEM:	411 305 516,28	89 732 213,25	7 178 577,06

Bank stosuje do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową, polegającą na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych klas ekspozycji (rozumianych jako aktywa bilansowe oraz ekwiwalenty bilansowe zobowiązań pozabilansowych). Przyporządkowanie przez Bank wag ryzyka do poszczególnych klas ekspozycji następuje zgodnie z „Instrukcją liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.

Bank przy obliczaniu wymogów kapitałowych uwzględnia techniki redukcji ryzyka kredytowego poprzez zabezpieczenia kredytowe zgodnie z metodą uproszczoną polegającą na tym, że waga ryzyka ekspozycji zastępowana jest wagą ryzyka instrumentu zabezpieczającego, w części ekspozycji objętej zabezpieczeniem.

Bank nie stosuje kompensowania wzajemnych sald bilansowych z kontrahentem z tytułu kredytów i depozytów.

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	1 577 391,11	1 007 151,48	396 709 303,55	72 487,97
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	87 277,76	43 095,81	1 368 431,39	2 660,24
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	322 877,91	327 250,09	825 644,68	12 531,91
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	125 034,33	32 499,09	20,42	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	125 585,48	130 981,99	4 931,42	77,71
Przeterminowane > 1 roku	2 804 256,88	4 415 725,99	82,12	-
Suma:	5 042 423,47	5 956 704,45	398 908 413,58	87 757,83

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	3 055 249,87	3,03	2 665 273,19	3,18
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12 227 976,83	12,14	9 817 564,22	11,70
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	85 441 237,73	84,83	71 448 355,17	85,13
RAZEM:	100 724 464,43	100,00	83 931 192,58	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:	20 358 883,46
wylączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-13 992 882,56
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-6 366 000,90

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.

Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej.

W roku 2024 ryzyko makroekonomiczne i geopolityczne było podwyższone. Dodatkowe wyzwanie stanowiło i będzie stanowić ryzyko klimatyczne i środowiskowe a transformacja cyfrowa w sektorze finansowym wpływa na warunki konkurencji, a zmiany strukturalne w gospodarce realnej przekładają się na jakość aktywów. Wobec powyższego Bank musi wdrażać odpowiednie zasady zarządzania ryzykiem i przygotować się na scenariusze szokowe. Działalność Banku wymaga dostosowania się do zmian otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, tj.:

- negatywnych skutków wojny w Ukrainie;
- stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych Banku (ryzyko braku zgodności);
- większej aktywności klientów, urzędów, instytucji nadzorczych oraz samego Banku w sieci;

- zmian środowiska naturalnego oraz klimatu oraz związanych z tym wyzwań;
- konieczności dostosowania do stale zmieniających się przepisów wspólnotowych Unii Europejskiej;
- silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jak i innych instytucji finansowych szczególnie w zakresie oprocentowania depozytów;
- agresywnego marketingu usług finansowych;
- szybkiego rozwoju nowych technologii wykonywania usług finansowych w całym sektorze;
- sytuacji gospodarczej obciążonej skutkami toczącej się wojny w Ukrainie;
- niepewności w zakresie poziomu stóp procentowych;
- rosnących kosztów działania Banku, w tym również kosztów nadzoru i międzybankowych systemów pomocowych;
- poziomu inflacji;
- potrzeby ponoszenia nakładów finansowych na tworzenie (projektowanie) i utrzymywanie nowych kanałów obsługi;
- narastających problemów cyberbezpieczeństwa w sektorze finansowym oraz kosztów wdrażania regulacji w tym zakresie.

Bank Spółdzielczy w Legionowie

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Agata Obojska	
Prezes Zarządu	Irena Skoroszewska	
Wiceprezes ds. handlowych	Jarosław Fotek	
Członek Zarządu	Kazimierz Kurnicki	

Miejsce i data sporządzenia: Legionowo, 02.06.2025