

**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:	14 199 135,50	11 706 798,67
Kapitał Tier I, w tym:	14 199 135,50	11 706 798,67
- Kapitał podstawowy Tier I	14 199 135,50	11 706 798,67
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	28 716 334,30	27 245 013,77
- z tytułu ryzyka kredytowego:	24 772 901,97	21 669 826,27
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 943 432,33	5 575 187,50
Łączny współczynnik kapitałowy	44,14	42,97
Współczynnik kapitału Tier I	44,14	42,97
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	44,14	42,97
Kapitał wewnętrzny	16 577 255,87	14 254 137,70

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

Fundusze własne wynoszą 14199135,5 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 3322989,82 EUR.

**2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.**

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

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.: nie wystąpiły

*dane wg stanu na 31.12.2024 r.*

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	849 163,59	5 305 170,71	29 471 236,49	43 209 445,06	1 297 784,06	80 132 799,91

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	849 163,59	5 305 170,71	29 471 236,49	43 209 445,06	1 297 784,06	80 132 799,91
	Struktura:						
Wartość wszystkich walut [PLN]:		849 163,59	5 305 170,71	29 471 236,49	43 209 445,06	1 297 784,06	80 132 799,91

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	80 132 799,91	80 132 799,91	100,00%
<b>RAZEM:</b>		<b>80 132 799,91</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:			RAZEM
		Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	
1.	PLN	110 982,46	58 621 972,30	4 626 848,18	16 772 996,97

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Waluta: Struktura:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	110 982,46	58 621 972,30	4 626 848,18	16 772 996,97	80 132 799,91
Wartość wszystkich walut [PLN]:		110 982,46	58 621 972,30	4 626 848,18	16 772 996,97	80 132 799,91

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	80 132 799,91	80 132 799,91	100,00%
<b>RAZEM:</b>		<b>80 132 799,91</b>	<b>100,00%</b>

**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.
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	2 075 463,66	3,28%	2 053 734,30	3,64%
Rolnicy indywidualni	8 601 158,72	13,60%	9 053 388,96	16,03%
Przedsiębiorcy indywidualni	727 394,23	1,15%	1 070 395,07	1,90%
Osoby prywatne	45 876 595,15	72,53%	40 552 602,65	71,80%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	924 619,40	1,46%	690 752,09	1,22%
Instytucje samorządowe	4 626 848,18	7,32%	2 618 790,72	4,64%
ODSETKI*	416 741,14	0,66%	443 742,22	0,79%
<b>RAZEM:</b>	<b>63 248 820,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 483 406,01</b>	<b>100,00%</b>

\*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: hajnowski	59 068 576,29	93,39%	53 285 525,56	94,34%
Powiat: bielski	406 890,09	0,64%	330 292,37	0,58%
Powiat: białostocki	2 873 159,70	4,54%	1 952 780,98	3,46%
Powiat: inne	483 453,26	0,76%	471 064,88	0,83%
-	-	-	-	-
Odsetki*	416 741,14	0,66%	443 742,22	0,79%
<b>RAZEM:</b>	<b>63 248 820,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 483 406,01</b>	<b>100,00%</b>

\*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 pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	3 752 048,95	11,89%	3 327 891,19	11,37%
KLIENT 2	3 735 136,72	11,84%	3 210 305,20	10,97%
KLIENT 3	3 522 752,78	11,17%	3 018 052,22	10,32%
KLIENT 4 **	3 249 575,71	10,30%	2 752 977,51	9,41%
KLIENT 5	2 124 420,73	6,73%	1 409 696,93	4,82%
KLIENT 6 **	1 493 726,79	4,74%	1 374 737,66	4,70%
KLIENT 7	1 202 445,12	3,81%	1 106 789,61	3,78%
KLIENT 8	887 694,03	2,81%	905 311,58	3,09%
KLIENT 9 **	743 549,29	2,36%	744 283,41	2,54%
KLIENT 10 **	684 707,80	2,17%	532 357,89	1,82%
<b>RAZEM:</b>	<b>21 396 057,92</b>	<b>x</b>	<b>18 382 403,20</b>	<b>x</b>

\*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 22,74% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 24,64%).

#### 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	3 522 752,78	11,17%	3 327 891,19	11,37%
GRUPA 2	3 249 575,71	10,30%	3 210 305,20	10,97%
GRUPA 3 "****"	1 202 445,12	3,81%	1 374 737,66	4,70%
GRUPA 4 "****"	743 549,29	2,36%	905 311,58	3,09%
GRUPA 5 "****"		0,00%	532 357,89	1,82%
<b>RAZEM:</b>	<b>8 718 322,90</b>	<b>x</b>	<b>9 350 603,52</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 28,69% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 35,92%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 61,40% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 79,87%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

Grupa 1/2/3/4/5 jest grupą osobową. 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	911 794,13	2,89%	1 113 808,72	3,81%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	20 609 571,18	65,34%	19 808 433,29	67,71%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		-		-
POZOSTAŁE BRANŻE:	4 851 178,69	15,38%	5 281 769,44	18,05%
OSOBY FIZYCZNE*	5 171 863,82	16,40%	3 052 211,78	10,43%
<b>RAZEM:</b>	<b>31 544 407,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>29 256 223,23</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Rolnictwo - 65,34 %.

#### 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: hajnowski	29 413 144,00	93,24%	26 603 610,96	90,93%
Powiat: bielski	320 310,32	1,02%	1 494 764,33	5,11%
Powiat: białostocki	178 601,48	0,57%	312 512,62	1,07%
Powiat: Białystok	1 608 251,92	5,10%	838 316,21	2,87%
	-	-	-	-
Odsetki*	24 100,10	0,08%	7 019,11	0,02%
<b>RAZEM:</b>	<b>31 544 407,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>29 256 223,23</b>	<b>100,00%</b>

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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>5 305 170,71</b>	<b>14,87%</b>	<b>4 504 453,03</b>	<b>14,75%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Lokaty:	471 566,38	8,89%	488 633,41	10,85%
Inne należności:	4 833 604,33	91,11%	4 015 819,62	89,15%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>29 471 236,49</b>	<b>82,58%</b>	<b>24 909 508,02</b>	<b>81,57%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 471 236,49	100,00%	24 909 508,02	100,00%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>911 794,13</b>	<b>2,55%</b>	<b>1 122 049,09</b>	<b>3,67%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	911 794,13	100,00%	1 122 049,09	100,00%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>35 688 201,33</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 536 010,14</b>	<b>100,00%</b>

\* 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:**

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 :**

W okresie objętym badaniem nie wystąpiły ekspozycje kredytowe, od których Bank nie naliczał odsetek.

**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	35 988 562,29	32 479 348,57
2.	Obligacje Skarbu Państwa	3 982 848,77	3 971 171,82
3.	Obligacje BGK	1 004 865,83	1 004 740,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 321 374,04	1 320 846,84
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>42 297 650,93</b>	<b>38 776 107,23</b>

**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	742 520,50	742 520,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział W GENERALI TU S.A.	400,00	400,00
4.	Udział w SSO	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>744 920,50</b>	<b>744 920,50</b>

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

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,  
 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,  
 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,  
 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,  
 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,  
 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,  
 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

- 8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym: nie wystąpiły  
 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	742 520,50	742 520,50
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	42 297 650,93	37 455 260,39
3.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4	Udział w GENERALI TU S.A.	400,00	400,00
5	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 321 374,04	1 320 846,84
	<b>RAZEM:</b>	<b>43 042 571,43</b>	<b>39 521 027,73</b>

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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	124 733,01	1 820,40	12 364,54	114 188,87
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>124 733,01</b>	<b>1 820,40</b>	<b>12 364,54</b>	<b>114 188,87</b>

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.
104 610,21	11 881,80	-	12 364,54	104 127,47	20 122,80	10 061,40
-	-	-	-	-	-	-
104 610,21	11 881,80	-	12 364,54	104 127,47	20 122,80	10 061,40

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	15 687,64			15 687,64
Budynki i budowle - grupy 1-2	239 154,79			239 154,79
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	191 562,54	23 541,90	23 912,51	191 191,93
Środki transportu – grupa 7				-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	163 226,71			163 226,71
Środki trwałe w budowie				-
<b>RAZEM:</b>	<b>609 631,68</b>	<b>23 541,90</b>	<b>23 912,51</b>	<b>609 261,07</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	15 687,64	15 687,64
162 934,51	5 978,88			168 913,39	76 220,28	70 241,40
144 678,29	21 856,54	492,16	23 912,51	143 114,48	46 884,25	48 077,45
				-	-	-
48 499,18	16 228,68			64 727,86	114 727,53	98 498,85
				-	-	-
<b>356 111,98</b>	<b>44 064,10</b>	<b>492,16</b>	<b>23 912,51</b>	<b>376 755,73</b>	<b>253 519,70</b>	<b>232 505,34</b>

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 aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: nie wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	106 991,75	89 457,73
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 889,00	83 553,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	25 102,75	5 904,73
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	4 193,92	3 969,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	20 908,83	1 935,73
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	28 499,68	26 329,62
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	12 790,64	8 987,07
	- usługi telekomunikacyjne	35,91	277,78
	- koszty Elixir	289,89	259,22
	- pozostałe	12 464,84	8 450,07
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	15 709,04	17 342,55
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	15 709,04	17 342,55

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 325,00	100,00	132 500,00
2.	Osoby prawne:	36,00	500,00	18 000,00
	<b>Razem</b>	<b>1 361,00</b>	<b>x</b>	<b>150 500,00</b>

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 7 965,38zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	132 682,68	18 073,55	-	33 239,34	-	117 516,89	117 516,89
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	22 852,74	17 656,11	-	19 044,61	-	21 464,24	21 464,24
	- poniżej standardu	-	368,64	-	368,64	-	-	-
	- stracone	109 829,94	48,80	-	13 826,09	-	96 052,65	96 052,65
	<b>RAZEM:</b>	<b>132 682,68</b>	<b>18 073,55</b>	<b>-</b>	<b>33 239,34</b>	<b>-</b>	<b>117 516,89</b>	<b>117 516,89</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	6 665,03	5 482,36			12 147,39
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	4 556,17	1 909,27			6 465,44
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	26 487,00	26 707,50	26 487,00		26 707,50
8.	Inne rezerwy	812,95	1 331,05	911,71	-	1 232,29
	<b>RAZEM:</b>	<b>38 521,15</b>	<b>35 430,18</b>	<b>27 398,71</b>	<b>-</b>	<b>46 552,62</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	479,74	2 203,37	-	2 676,48	-	6,63
	- w syt.normalnej i pod	7,73	29,99		31,09		6,63
	- poniżej standardu						
	- stracone	472,01	2 173,38		2 645,39		
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>479,74</b>	<b>2 203,37</b>	<b>-</b>	<b>2 676,48</b>	<b>-</b>	<b>6,63</b>

**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:	1 161 377,20	3 224 666,12
	a) finansowe	633 323,20	2 696 612,12
	b) gwarancyjne	528 054,00	528 054,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	835 000,00	753 000,00
	a) finansowe	835 000,00	753 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		-
III.	Pozostałe	20 469 969,32	18 745 083,08

**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych : n**
**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 nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,**
**38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1**

Kwota 1 161 377,20 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 20 469 969,32 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń 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 13 753 767,12 zł i pozostałe w kwocie .....

### 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:	44 064,10	22 646,76
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	5 978,88	5 978,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	21 856,54	16 472,04
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	16 228,68	195,84
Wartości niematerialne i prawne:	11 881,80	5 552,22
<b>RAZEM:</b>	<b>55 945,90</b>	<b>28 198,98</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2023 i 2024 nie przeprowadzono.

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 wyłączonego z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
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	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 0,00 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	1 820,40	20 000,00
2. Środki trwale w budowie	23 541,90	80 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>25 362,30</b>	<b>100 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 357 997,57
Fundusz zasobowy	2 333 919,57
Fundusz ogólnego ryzyka	9 078,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	15 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b>	<b>15 604,00</b>	<b>-</b>	<b>5 403,00</b>	<b>10 201,00</b>
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	15 604,00		5 403,00	10 201,00
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b>	<b>83 553,00</b>	<b>-</b>	<b>1 664,00</b>	<b>81 889,00</b>
- odniesione na kapitał				-
- odniesione na wynik	83 553,00		1 664,00	81 889,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 5 403,00		1 664,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

	233 874,00
a) Cześć bieżąca -	237 613,00
b) Cześć odroczonej -	- 3 739,00
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				
Zarząd	1	268 377,73	112 560,00	380 937,73
Pracownicy	2	3 737 090,29	9 000,00	3 746 090,29
<b>RAZEM:</b>	<b>3</b>	<b>4 005 468,02</b>	<b>121 560,00</b>	<b>4 127 028,02</b>

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 -	9 000,00
- od 1- 3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	4 118 028,02
<b>RAZEM:</b>	<b>4 127 028,02</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	8 100,00
- Zarząd	480 110,39

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 9,6 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 34 099,13 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	5 482,36
- na odprawy emerytalne:	1 909,27
- na pozostałe świadczenia:	26 707,50

#### 43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Nie wystąpiły

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

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

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

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

#### 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach

organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) 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:**

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) 40% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,

- b) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
- c) 7% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
- d) 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
- e) 3,50% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,
- f) 3,50% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

#### 46.1.c. Ryzyko cenowe - nie dotyczy

#### 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 0,32 %**;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej **100 %**;
- 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) 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) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) **zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 45,27 % 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 **.....%** całego portfela

#### 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;
- 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.

#### 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 naliczenia odsetek.

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 78 363 248,03 tys. zł., w tym o stałej stopie 37 471 566,38 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 62 054 426,11 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 4 201 151,30 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,79 % a pasywa 77,44 % sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 1 082,55 tys. zł., co stanowiło 7,62% funduszy własnych i 27,24% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 634,04 tys. zł., co stanowiło 4,47 % funduszy własnych i 15,95 % wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeliczania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	5 292 296,53	29 978 503,64
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	46 105 326,83	7 156 732,02
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	20 665 624,67	23 508 190,45
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	5 300 000,00	424 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 000 000,00	987 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>78 363 248,03</b>	<b>62 054 426,11</b>

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 0,32 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 100 %. 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	40 086 453,06	204 722,50	16 377,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	887 694,03	177 538,81	14 203,10
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	24 100,10	24 100,10	1 928,01
Ekspozycje wobec instytucji	5 895 683,86	28 660,67	2 292,85
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 171 633,96	9 065 752,21	725 260,18
Ekspozycje detaliczne	1 706 271,69	1 141 251,40	91 300,11
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13 753 767,12	11 304 152,65	904 332,21
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	21,33	21,33	1,71
Ekspozycje kapitałowe	2 365 605,22	2 365 605,22	189 248,42
Inne pozycje	1 321 057,74	461 097,08	36 887,77
<b>RAZEM:</b>	<b>81 212 288,11</b>	<b>24 772 901,97</b>	<b>1 981 832,16</b>

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego 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 pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych.

**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	96 052,65	96 052,65	79 479 934,98	21 470,87
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			3 928,22	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			20,50	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku				
<b>Suma:</b>	<b>96 052,65</b>	<b>96 052,65</b>	<b>79 483 883,70</b>	<b>21 470,87</b>

**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.**

**52.3 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.**

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	-
	-
<b>Działalność inwestycyjna</b>	-
inne wpływy inwestycyjne w tym:	-
	-
	-
inne wydatki inwestycyjne	-
w tym:	-
<b>Działalność finansowa</b>	-
inne wpływy finansowe	-
w tym:	-
inne wydatki finansowe	-
w tym:	-

**52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych .**

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	779 365,77
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-1 613 498,57
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-834 132,80

**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.**

Od dnia 24.02.2022 roku trwa rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę-tocząca się wojna nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

Bank wypracował zysk finansowy netto w kwocie **2 357 997,57 zł** i był wyższy od planowanego na 31.12.2024 roku o 67 398 zł, co daje **102,94 %** wykonania planu. Natomiast w porównaniu do 2023 roku jest niższy o 104 525 zł co daje dynamikę wykonania na poziomie 95,76%.

Obecnie Bank dostosowuje swoją działalność do wymogów DORA i wdraża strategię do wytycznych ESG.

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

Bank Spółdzielczy w Narwi  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu	Olga Jakubowska
Członek Zarządu	Halina Seliwoniuk
Członek Zarządu	Katarzyna Dawidziuk
<i>Członek Zarządu</i>	Walentyna Niczyporuk

**Narew,08-04-2025**  
(miejsce i data sporządzenia)