

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:	18 307 189,67	13 706 295,40
Kapitał Tier I, w tym:	18 237 189,67	13 636 295,40
- Kapitał podstawowy Tier I	18 237 189,67	13 636 295,40
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	70 000,00	70 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	88 361 024,09	80 650 266,85
- z tytułu ryzyka kredytowego:	68 557 761,09	66 500 304,35
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 803 263,00	14 149 962,50
Łączny współczynnik kapitałowy	20,72	16,99
Współczynnik kapitału Tier I	20,64	16,91
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,64	16,91
Kapitał wewnętrzny	7 068 881,49	6 452 021,35

Informacje przedstawione w tabeli dotyczące stanów kapitałowych, łącznych kwot ekspozycji na ryzyko i współczynników kapitałowych na koniec 2024 i 2023 roku wskazują, że Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adewatności kapitałowej co oznacza, że poziom ryzyka, które Bank podejmuje w związku ze swoją bieżącą działalnością oraz rozwojem może zostać pokryty posiadanym kapitałem przy założeniach dotyczących akceptacji określonego poziomu ryzyka i w określonym horyzoncie czasowym. Wartości współczynników kapitałowych wzrosły rok do roku mimo wzrostu kwot ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego; wzrost współczynników jest skutkiem przeznaczenia nadwyżki bilansowej za rok ubiegły na powiększenie funduszy własnych składających się na kapitał Tier I.

Fundusze własne na dzień bilansowy wynoszą 18 307 189,67 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez Prezesa NBP, w wysokości 4,273 zł daje 4 284 387,94 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

Bank nie prowadzi rachunków klientów w walutach obcych; nie ustala i nie wycenia stanu walut obcych w ciągu roku obrotowego ani na dzień bilansowy.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	24 858 178,50	12,04%	29 607 790,16	15,37%
BUDOWNICTWO	2 797 792,35	1,36%	1 494 295,83	0,78%
DOSTAWA WODY	462 741,01	0,22%	257 751,78	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	393 007,65	0,19%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	246 401,95	0,12%	220 582,40	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	253 036,69	0,12%	152 181,50	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	145 648,29	0,07%	128 477,87	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	344 030,56	0,17%	544 601,56	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	126 035,84	0,06%	164 881,35	0,09%
EDUKACJA	509 797,82	0,25%	198 810,15	0,10%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	1 515 155,63	0,73%	1 949 374,97	1,01%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	25 729,48	0,01%	27 172,01	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	650 682,02	0,32%	557 402,32	0,29%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	800 841,04	0,39%	517 684,60	0,27%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 723 473,06	1,80%	4 578 374,37	2,38%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	42 157 428,15	20,42%	41 734 103,90	21,66%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 120 888,99	1,03%	2 723 535,29	1,41%
POZOSTAŁE BRANŻE	6 557 850,04	3,18%	11 232 686,14	5,83%
KONSUMENCI (OSOBY FIZYCZNE)*	118 191 893,79	57,26%	96 036 180,90	49,85%
ODSETKI*	539 661,95	0,26%	533 417,30	0,28%
RAZEM:	206 420 274,81	100,00%	192 659 304,40	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych w stosunku do wartości depozytów wykazanej w bilansie

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Ożarów	121 554 600,58	58,89%	116 218 174,11	60,32%
Gmina Ćmielów	36 227 726,25	17,55%	31 858 044,94	16,54%
Gmina Tartów	48 637 947,98	23,56%	44 583 085,35	23,14%
RAZEM:	206 420 274,81	100,00%	192 659 304,40	100,00%

Geograficzne segmenty rynku zostały podane na podstawie rzeczywiście przyjętych depozytów w centrali i oddziałach Banku.

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*	88 794 179,00	113,18%	4 210 000,00	5,85%
KLIENT 2*	44 985 638,57	57,34%	1 603 486,74	2,23%
KLIENT 3*	10 145 875,83	12,93%	1 076 480,00	1,50%
KLIENT 4 *	4 995 074,56	6,37%	978 426,50	1,36%
KLIENT 5**	4 210 000,00	5,37%	920 238,84	1,28%
KLIENT 6**	3 300 000,00	4,21%	893 111,73	1,24%
KLIENT 7	2 796 879,00	3,56%	891 534,00	1,24%
KLIENT 8**	2 771 293,00	3,53%	882 176,69	1,23%
KLIENT 9	1 629 700,00	2,08%	790 531,00	1,10%
KLIENT 10	1 610 090,00	2,05%	719 804,00	1,00%
RAZEM:	165 238 729,96	x	12 965 789,50	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

** Zaangażowanie częściowo wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań zgodnie z Zasadmi zarządzania ryzykiem koncentracji w BS w Ożarowie (normy określone w CRR i ustawie Prawo Bankowe).

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 nie wyłączonego spod limitu koncentracji wyniósł 15,34% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 6,54%).

Na 31.12.2024 r. i na 31.12.2023 r. Bank nie posiadał zaangażowania w grupę kapitałową oraz nie posiadał grupy klientów powiązanych o zaangażowaniu powyżej 10% funduszy własnych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	7 931 831,38	10,11%	4 579 901,87	6,37%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ""	2 796 878,87	3,56%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	330 000,00	0,42%	330 000,00	0,46%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	42 442 960,30	54,10%	41 385 119,70	57,55%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	231 221,96	0,29%	86 208,76	0,12%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	976 893,98	1,36%
OSOBY FIZYCZNE*	24 723 224,87	31,51%	24 554 097,34	34,14%
RAZEM:	78 456 117,38	100,00%	71 912 221,65	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, określone w Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji, 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 rolniczej - stanowią 54,10% zaangażowania bilansowego i pozabilansowego.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Ożarów	39 934 911,01	50,90%	36 549 623,47	50,83%
Gmina Tartów	23 151 057,40	29,51%	20 576 158,92	28,61%
Gmina Ćmielów	15 370 148,97	19,59%	14 786 439,26	20,56%
RAZEM:	78 456 117,38	100,00%	71 912 221,65	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje podmiotów czy branż, jak również Bank prowadzi działalność i adresuje swoje produkty do klientów z różnych miejscowości znajdujących się na terenie działalności Banku. 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:	86 678 248,15	53,58%	97 056 950,73	57,80%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	62 059 942,43	71,60%	82 420 233,06	84,92%
Inne należności:	24 618 305,72	28,40%	14 636 717,67	15,08%
Sektor niefinansowy, w tym:	67 154 252,36	41,51%	66 284 425,20	39,47%
Kredyty w sytuacji normalnej:	67 071 125,80	99,88%	66 191 300,30	99,86%
Kredyty pod obserwacją.:	20 149,47	0,03%	24 584,62	0,04%
Poniżej standardu:	62 977,09	0,09%	68 540,28	0,10%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	7 931 831,38	4,90%	4 579 901,87	2,73%
Kredyty w sytuacji normalnej:	7 528 028,77	94,91%	4 410 000,00	96,29%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	403 802,61	5,09%	169 901,87	3,71%
Należności ogółem:	161 764 331,89	100,00%	167 921 277,80	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:

W związku z podpisaniem w dniu 14 lipca 2022 r. przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw "ustawa o wakacjach kredytowych") przychody odsetkowe Banku za rok 2024 uległy spadkowi o kwotę 28 213,26 zł. Według stanu na 31.12.2024 r. z zapisów Ustawy skorzystało 6 klientów.

Bank udziela również odroczeń terminów zapłaty poszczególnych rat spłaty kredytu na wniosek klienta; dotyczy to pojedynczych przypadków; odroczenie nie może przekraczać 1 roku.

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 zagrożonych na łączną kwotę 52 510,18

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 NBP	44 985 638,57	19 987 234,26
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA (BPW)	745 931,33	867 960,61
3.	Obligacje BGK	2 025 361,94	2 024 716,27
4.	Obligacje Skarbu Państwa	4 995 074,56	4 991 069,71
5.	Obligacje PFR	10 145 875,83	10 145 410,99
	RAZEM:	62 897 882,23	38 016 391,84

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A. w Poznaniu	1 370 000,00	1 370 000,00
2.	Udziały w spółdzielni - Spółdzielczy System Ochrony SGB w Poznaniu	1 000,00	1 000,00
3.	Udziały w spółce z o.o. towarzystwie ubezpieczeń zwrócone w 2025 roku	210,00	210,00
	RAZEM:	1 371 210,00	1 371 210,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje BGK	2 025 361,94	2 024 716,27
2.	Obligacje PFR	10 145 875,83	10 145 410,99
	RAZEM:	12 171 237,77	12 170 127,26

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.**8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne NBP	44 985 638,57	19 987 234,26
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB (BPW)	745 931,33	867 960,61
3.	Obligacje Skarb Państwa	4 995 074,56	4 991 069,71
	RAZEM:	50 726 644,46	25 846 264,58

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 SGB-Bank S. A. w Poznaniu	1 370 000,00	1 370 000,00
2.	Udziały w spółdzielni - Spółdzielczy System Ochrony SGB w Poznaniu	1 000,00	1 000,00
3.	Udziały w spółce z o.o. towarzystwie ubezpieczeń zwrócone w 2025 roku	210,00	210,00
	RAZEM:	1 371 210,00	1 371 210,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura 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	486 995,33	-	-	486 995,33
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	486 995,33	-	-	486 995,33

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.
486 995,33	-	-	-	486 995,33	-	-
-	-	-	-	-	-	-
486 995,33	-	-	-	486 995,33	-	-

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	131 676,84	-	-	131 676,84
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 615 210,60	-	-	3 615 210,60
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	719 382,94	208 086,13	61 907,19	865 561,88
Środki transportu – grupa 7	152 053,50	-	-	152 053,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	494 354,42	-	-	494 354,42
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	5 112 678,30	208 086,13	61 907,19	5 258 857,24

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.
-	-	-	-	-	131 676,84	131 676,84
915 147,45	89 584,56	-	-	1 004 732,01	2 700 063,15	2 610 478,59
923 996,80	136 609,30	-	61 907,19	998 698,91	204 613,86	133 137,03
69 272,85	19 477,80	-	-	88 750,65	82 780,65	63 302,85
-	-	-	-	-	494 354,42	494 354,42
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 908 417,10	245 671,66	-	61 907,19	2 092 181,57	3 204 261,20	3 166 675,67

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	502 467,00	543 419,10
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 210,00	533 274,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	12 257,00	10 145,10
	- prenumeraty	1 565,00	1 397,10
	- opłaty ubezpieczenia	10 692,00	8 748,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	19 170,83	20 904,21
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	19 170,83	20 904,21
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	11 723,99	10 665,65
	- przychody pobrane z góry	7 446,84	10 238,56

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;

Fundusz udziałowy Banku obejmuje udziały 640 członków - osoby fizyczne; jednostkowa wartość udziału 320 zł. Udziały są w pełni pokryte. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. nie występują; w 2024 roku Bank wypłacił 120 934,66 zł tytułem oprocentowania udziałów członkowskich.

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.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	244 972,06	235 731,17	1 518,80	200 898,36	-	278 286,07	278 286,07
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	122 895,23	38 425,49	-	64 960,89	-	96 359,83	96 359,83
	- poniżej standardu	16 622,02	83 574,81	-	84 508,82	-	15 688,01	15 688,01
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	105 454,81	113 730,87	1 518,80	51 428,65	-	166 238,23	166 238,23
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	244 972,06	235 731,17	1 518,80	200 898,36	-	278 286,07	278 286,07

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	331 117,00	150 000,00	26 600,00	19 950,00	434 567,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	110 644,00	150 000,00	7 050,00	109 042,00	144 552,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	72 743,99	12 108,51	-	-	84 852,50
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	70 000,00	-	-	-	70 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozbilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	105 964,42	91 315,98	100 410,17	-	96 870,23
8.	Inne rezerwy (premia)	363 100,00	415 030,00	444 480,00	-	333 650,00
	RAZEM:	1 053 569,41	818 454,49	707 532,17	128 992,00	1 164 491,73

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:

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania 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:	64 824,05	14 701,27	-	8 364,68	-	71 160,64
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	418,77	5 406,73	-	5 473,22	-	352,28
	- poniżej standardu	543,65	715,55	-	1 202,94	-	56,26
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	63 861,63	8 578,99	-	1 688,52	-	70 752,10
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	64 824,05	14 701,27	-	8 364,68	-	71 160,64

Wartość należności z tytułu kredytów (brutto - wraz z naliczonymi do końca okresu sprawozdawczego odsetkami) - zagrożonych oraz poziom utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących odsetki

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Stan rezerwy i odpisów na 31.12.2023	Stan rezerwy i odpisów na 31.12.2024	Pozim rezerwy i odpisów na 31.12.2023	Pozim rezerwy i odpisów na 31.12.2024
1.	Wartość bilansowa brutto ekspozycji kredytowych w sytuacji "zagrożone" oraz kwota i % rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki						
1a.	- poniżej standardu	87 978,24	80 591,30	17 165,67	15 744,27	19,511%	19,536%
1b.	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
1c.	- stracone	169 316,44	238 907,72	169 316,44	236 990,33	100,00%	99,20%
<input checked="" type="checkbox"/>	RAZEM:	257 294,68	319 499,02	186 482,11	252 734,60	x	x

Bank utworzył rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do odpowiedniej kategorii kredytów z grupy zagrożonych, tj. "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej - wymaganego przez par.3 ust.2 pkt.2-4 rozporządzenia Ministra Finansów z 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2021r. poz.1238)- poziomu rezerw, tj. stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych - odpowiednio 20% kategorii "poniżej standardu", 50% dla kategorii "wątpliwe", 100% dla kategorii "stracone". Bank nie pomniejszał przy tym podstawy tworzenia rezerw celowych rozumianych jako wartość bilansowa kredytów - tzw. brutto o wartość zabezpieczeń (zasady pomniejszania o zabezpieczenia regulują przepisy par.4 ust.1 i 2 wymienionego rozporządzenia).

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:	3 370 033,64	1 047 894,58
	a) finansowe	3 370 033,64	1 047 894,58
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	31 752 650,01	31 724 002,76

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 3 370 033,64 zł dotyczy przyznanych a niewykorzystanych kredytów (w tym linii kredytowych) przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 31 752 650,01 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

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.
Środki trwałe:	245 671,66	194 610,85
Grunty - 0	88 750,44	88 750,44
Budynki i lokale - 1	834,12	834,12
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	27 842,90	9 229,32
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	35 477,62	44 257,18
Środki transportu - 7	19 477,80	14 608,35
Narzędzia i przyrządy - 8	73 288,78	36 931,44
Wartości niematerialne i prawne:	-	6 150,00
RAZEM:	245 671,66	200 760,85

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	1 518,80	-	-
RAZEM:	1 518,80	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 1 518,80 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	-	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	-	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 820 685,15
Fundusz zasobowy	5 600 685,15
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	50 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	50 000,00
Fundusz do dyspozycji Zarządu	120 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	282 218,00	452 256,00	454 260,00	280 214,00
- odniesiona na kapitał	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	282 218,00	452 256,00	454 260,00	280 214,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	533 274,00	81 483,00	124 547,00	490 210,00
- odniesione na kapitał	-	-	-	-
- odniesione na wynik	533 274,00	81 483,00	124 547,00	490 210,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 2 004,00	-	43 064,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:	1 384 501,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 343 441,00
b) Cześć odroczone -	41 060,00
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	5	381 753,16	57 361,22	439 114,38
Zarząd		-	-	-
Pracownicy	6	917 470,96	-	917 470,96
RAZEM:	11	1 299 224,12	57 361,22	1 356 585,34

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 -	77 911,97
- od 1- 3 lat -	42 337,03
- powyżej 3 lat -	1 236 336,34
RAZEM:	1 356 585,34

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	53 352,58
- Zarząd	461 676,59

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 30,75 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 312 108,51 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	130 050,00
- na odprawy emerytalne:	40 958,00
- na pozostałe świadczenia (urlopy zaległe)	12 108,51

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

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 106 424,90 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 (dotyczących bieżącej płynności i rentowności) oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem - Strategia zarządzania ryzykiem wprowadzona w 2024 r. ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania istotnymi ryzykami w działalności Banku, 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 stanowiąca składnik Regulaminu organizacyjnego jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność 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 (raportowanie co najmniej jeden raz w kwartale).

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem (odpowiednio udostępnionych tym pracownikom), podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku - w 2024 roku dokonywano dostosowań ww. Strategii.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej (sformalizowana informacja dla Zarządu i RN obejmująca wszystkie kluczowe dla procesu zarządzania ryzykiem

dane i wskaźniki oraz wartości obrazujące dynamikę raportowanych ryzyk; zgodnie ze wskazaniami SSO przyjęto obecnie zasadę jednolitego.

46.1. Ryzyko rynkowe:

Poszczególne składniki ryzyka rynkowego przedstawiono poniżej.

46.1.a Ryzyko walutowe:

W Banku nie występuje ryzyko walutowe, ponieważ - jak wskazano w części wstępnej Informacji dodatkowej - Bank nie prowadzi operacji na rachunkach walutowych ani gotówkowych w walutach obcych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy, z uwzględnieniem ryzyka opcji odnoszącego się do zachowań klientów.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej procedurze pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ożarowie" (przyjęta Uchwałą Zarządu nr 138/24 z dnia 04.10.2024 r., Uchwałą RN nr 54/2024 z dnia 06.11.2024 r.). Procedura uwzględnia ustalenia zawarte w "Strategii zarządzania ryzykiem w BS Ożarów (przyjęta Uchwałą Zarządu nr 148/24 z dnia 28.10.2024 r., Uchwałą RN nr 55/2024 z dnia 06.11.2024 r.) i obejmują całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecny lub przyszły niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych na dochody przy uwzględnieniu zmiany wartości rynkowej instrumentów finansowych oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku, wynikający z pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych (głównie kredytów, rachunków bieżących i terminowych oraz papierów wartościowych).

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania,
- 2) metodę wyniku odsetkowego,
- 3) metodę wartości ekonomicznej kapitału (na potrzeby przeprowadzania testów warunków skrajnych),
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka wykorzystując arkusze obliczeniowe, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Pomiar jest przeprowadzany nie rzadziej niż na ostatni dzień miesiąca. Arkusze obliczeniowe są dostarczane przez Bank

Zrzeszający.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które stanowią podstawę oszacowania wymogów kapitałowych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zakładające:

- 1) zmianę stóp procentowych i jej wpływ na zmianę wyniku odsetkowego dla ruchu stóp +/- 250 pb.;
- 2) zmianę stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) – zwiększenie stromizny krzywej stóp procentowych,
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) – spłaszczenie krzywej stóp procentowych,
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

W przypadku, gdy kwota spadku wartości ekonomicznej kapitału obliczona przy którymkolwiek założeniu przekracza 15% kapitału Tier I lub/i kwota spadku rocznego dochodu odsetkowego przy zmianie stóp procentowych określonych przekroczy 5% kapitału Tier I Bank niezwłocznie powiadamia SSO oraz Urząd Komisji Nadzoru Finansowego. Bank przeprowadza również odwrócone testy warunków skrajnych oraz otrzymuje kwartalnie od SSO testy warunków skrajnych, zgodnie ze scenariuszami opisanymi w GPN.

Celem ograniczania ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził szereg limitów (w tym trzy główne: maksymalna zmiana wyniku odsetkowego +/-100 pb., maksymalna zmiana wyniku odsetkowego dla wszystkich metod szacowania ryzyka stopy procentowej +/- 250 pb. [20%] wraz z obowiązkiem raportowania do KNF i SSO przy przekroczeniu 5%, dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku dla 6 scenariuszy szokowych - 30% wraz z obowiązkiem raportowania do KNF i SSO przy przekroczeniu 15%), pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Raz w roku Bank, wraz z przeglądem i ewentualną aktualizacją niniejszych zasad, przeprowadza weryfikację limitów i jeżeli zachodzi taka potrzeba ich aktualizację wykonując analizę porównawczą kształtowania się poziomu wykorzystania limitów w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę analizy oraz badając trendy w zakresie poziomu ryzyka stopy procentowej; celem analizy jest:

- 1) potwierdzenie obowiązujących limitów;
- 2) propozycja zmiany poziomu limitów;
- 3) propozycja wprowadzenia nowych rodzajów limitów.

Monitorowanie stopnia wykorzystania limitów odbywa się z częstotliwością kwartalną.

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych, wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych w tym zakresie.

Procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowe podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba m.in. pod względem dostosowania ich do:

- 1) aktualnych przepisów prawa.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje i nie szacuje oraz nie zarządza ryzykiem cenowym, ponieważ nie ocenia tego ryzyka jako istotne.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych kredytów wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji, związane z nim ryzyko dotyczące klientów powiązanych, odrębnie - ogólne ryzyko kredytowe oraz wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ożarowie (Uchwała Zarządu nr 82/24 z dnia 10.06.2024 r., Uchwała RN nr 49/2024 dnia 30.07.2024 r.); 2) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Ożarowie (Uchwała Zarządu nr 167/24 z dnia 28.11.2024 r., Uchwała RN nr 64/2024z dnia 30.12.2024 r.); 3) Zasady zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w BS Ożarów (Uchwała Zarządu nr 61/23 z dnia 22.05.2023r. Uchwała RN nr 39/2023 z dnia 26.05.2023 r.); 4) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w BS Ożarów (Uchwała Zarządu nr 95/24 z dnia 28.06.2024 r., Uchwała RN nr 51/2024 z dnia 30.07.2024 r.)

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych (niewykorzystanych linii kredytowych oraz kredytów udzielonych, a niewypłaconych).

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej. Celem ograniczania ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg limitów (max. 5% udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, min. 35% kredytów

zagrożonych obiętych rezerwami celowymi, max. 10% kredytów z odstępstwami), pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Wysokość limitów została określona na podstawie: historycznego kształtowania się struktury kredytów Banku, stopnia ryzyka związanego z poszczególnymi rodzajami kredytów, wysokości rezerw celowych, które wystąpiłyby w przypadku maksymalnego wykorzystania limitu, strategicznych celów biznesowych Banku. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie powyżej 90% - komórka monitorująca dokonuje wstępnej oceny ryzyka z tytułu ewentualnego jego przekroczenia i przedstawia właściwemu członkowi Zarządu propozycję działań.

Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą. Monitorowanie poziomu wykorzystania ustanowionych limitów jest dokonywane w okresach kwartalnych informacja w tym zakresie jest przedmiotem informacji zarządczej dla Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej.

Bank przeprowadza, raz na kwartał, testy wrażliwości polegające na badaniu wpływu:

- 1) wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach,
 - 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów,
 - 3) wpływu ryzyka ESG na wzrost należności zagrożonych (np. wpływ suszy na ryzyko kredytowe związane z kredytami udzielonymi rolnikom), oraz możliwy wpływ zaistniałych sytuacji na annualizowany wynik finansowy brutto i planowany na dany rok wynik finansowy brutto Banku.
- Dodatkowo przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się SSO, zgodnie z scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy. Wyniki testów wraz z ich opisem przekazywane są, w okresach kwartalnych, przez SSO do Banku.

Raporty z zakresu ryzyka kredytowego pozwalają Bankowi na:

- 1) ocenę wielkości i profilu ryzyka kredytowego;
- 2) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 3) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego;
- 4) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 5) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka;
- 6) kontrolowanie wyników procesu dochodzenia roszczeń z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 7) kontrolę występujących w Banku skali odstępstw od przyjętych standardów kredytowania.

Procedura podlega regularnym (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądom w celu jej dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego; dokonane weryfikacje procedury zostają potwierdzone odpowiednimi notatkami i są przechowywane w dokumentacji Banku.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia regulacja pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS Ożarów" (Uchwała Zarządu nr 106/24 z dnia 26.07.2024 r. i Uchwała RN nr 52/2024 z dnia 30.07.2024 r.).

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych (np. Bony pieniężne NBP, krótkoterminowe lokaty w Banku Zrzeszającym). W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji na ryzyko określonych przez Radę Nadzorczą w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Wysokość limitów została określona na podstawie:

- 1) powtarzalności operacji prowadzonych przez klientów Banku;
- 2) planowanego rozwoju działalności kredytowej i depozytowej Banku, w tym rozwoju działalności walutowej Banku;
- 3) zmian w zakresie produktowej oferty kredytowej i depozytowej;
- 4) analiza danych historycznych w zakresie struktury terminowej i podmiotowej podstawowych źródeł finansowania działalności Banku;
- 5) analiza danych historycznych w zakresie danych będących podstawą do wyznaczania wewnętrznych limitów;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności;
- 8) przewidywanej ekspozycji na ryzyko płynności, wynikającej z planów strategicznych i rocznych planów finansowych Banku;
- 9) planowanych zmian w otoczeniu makroekonomicznym.

Limity płynności wykorzystywane przez Bank to np. LCR, NSFR, wskaźnik zrywalności depozytów krótkoterminowych, udział depozytów sektora niefinansowego w sumie bilansowej. Raz w roku Bank przeprowadza weryfikację, i jeżeli zachodzi taka potrzeba, aktualizację wielkości

przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne, które zaistniały w Banku.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka płynności polegające na:

- 1) badaniu wpływu nagłego spadku depozytów na sytuację Banku,
- 2) wpływu czynników środowiskowych, w postaci ryzyka wystąpienia suszy na sytuację finansową rolników i w rezultacie wypływu depozytów rolników; przeprowadzanie tego testu w Banku nie jest obligatoryjne, zależy od 5% wypływu środków rolników z Banku.

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się również SSO, zgodnie ze scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy.

Po otrzymaniu testów sporządzany jest raport, który kwartalnie przedstawiany jest Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Raz w roku przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej, która sporządzana jest wg stanu na 30.06, wykonanie do końca III kwartału. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej zawiera:

- 1) strategię, skalę i strukturę terminową znaczącego zaangażowania, w tym analizę jakości kredytów;
- 2) symulację wpływu na poziom płynności możliwych zmian (obniżki) cen przyjętych zabezpieczeń;
- 3) ocenę stopnia realizacji harmonogramu prac inwestycyjnych, zmiany zdolności kredytowej oraz innych wskaźników ryzyka kredytowego;
- 4) strategię zabezpieczenia ryzyka płynności, w szczególności opis struktury źródeł finansowania, ocenę odnawialności posiadanych źródeł finansowania, określenie wiarygodnych źródeł pozyskania środków w postaci linii kredytowych.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w regulacji pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS Ożarów" (Uchwała Zarządu nr 157/24 z dnia 15.11.2024 r. i uchwała RN nr 65/2024 z dnia 30.12.2024 r.). 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.

Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności podmiotu wskutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych;
- 2) ryzyko powierzenia, w tym outsourcingu głównych systemów informatycznych Banku – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na: ciągłość działania, bezpieczeństwo fizyczne lub systemowe, integralność, poufność i dostępność danych prawnie chronionych, jakość świadczonych przez Bank usług, w obszarze objętym umową;
- 3) ryzyka nadużyć i defraudacji – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie;
- 4) ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników;
- 5) ryzyko bezpieczeństwa ICT – ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji;
- 6) ryzyko utrzymania ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych;
- 7) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa;
- 8) ryzyko produktu/usługi – ryzyko związane ze sprzedażą produktów/usług i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- 9) ryzyko modeli głównie związanych z szacowaniem ryzyka płynności – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli,
- 10) ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG), identyfikowane w przypadku zaistnienia konkretnych zdarzeń.

Bank określił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), wraz z ich progami ostrzegawczymi które pełnią rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwiększenie szybkości reakcji na

wzrost poziomu ryzyka, analizy trendów w obszarach, dla których zostały ustanowione.

Natomiast w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku spółdzielczym w Ożarowie "(Uchwała Zarządu nr 148/24 z dnia 28.10.2024 r. i uchwała RN nr 55/2024 z dnia 06.11.2024 r.) Bank ustalił akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego poprzez wyznaczenie progowych sum strat dla poszczególnych klas zdarzeń w horyzoncie czasowym obejmującym rok obrotowy, np. dla zdarzeń związanych z działaniami klientów - 50 tys. zł, a dla oszustw zewnętrznych związanych z płatnościami internetowymi - 15 tys. zł.

Bank ocenia swoją wrażliwość na ryzyko operacyjne m.in. poprzez badanie możliwego wpływu skutków finansowych wynikających ze zidentyfikowanych zagrożeń i nieprawidłowości na wynik ze swojej działalności oraz na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank posiada system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego (aplikacja), który:

1) umożliwia obserwację profilu ryzyka.

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, tj.: pozycje, od których Bank nalicza lub może naliczać odsetki, które kształtują przychody i koszty odsetkowe (wpływ na wynik odsetkowy) oraz pozycje, w przypadku, których zmiany stóp procentowych wpływają na ich wycenę (wpływ na wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny).

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) aktywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):

a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym,

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, wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny;

2) pasywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):

a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (np. zaciągnięte kredyty),

b) depozyty bieżące i terminowe, z wyłączeniem depozytów wskazanych w pkt 3:

- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający,
- d) wyemitowane papiery wartościowe (jeżeli Bank takie posiada),
- e) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku (z wyłączeniem rachunków pomocniczych, np. ZFŚS, rachunki Vat, PFR, rachunki pomocnicze do lokat).

3) w przypadku depozytów bez określonego terminu zapadalności Bank, na potrzeby pomiaru ryzyka, dokonuje klasyfikacji do następujących kategorii:

- a) depozyty bieżące osób fizycznych,
- b) rachunki oszczędnościowe osób fizycznych,
- c) depozyty bieżące pozostałych podmiotów niefinansowych,
- d) depozyty bieżące podmiotów finansowych.

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP
- 2) stawka WIBID / WIBOR
- 3) stopa Banku.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. Na datę 31.12.2024 roku aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania ukształtowały się na poziomie 224 029tys. zł natomiast pasywa wrażliwe

Lp.	Wyszczególnienie:		Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:			
1.	2.		3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)		68 933 710,00	22 522 982,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		57 000 000,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)		10 475 498,00	8 377 233,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		20 321 943,00	152 715 003,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		31 631 908,00	19 596 644,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		16 020 936,00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		2 330 124,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		14 637 874,00	-
9.	Powyżej 5 lat		2 677 455,00	-
RAZEM:			224 029 448,00	203 211 862,00

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:

Ryzyko kredytowe wynika głównie z udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach: 1) ryzyka pojedynczej transakcji, 2) ryzyka portfela kredytowego. Na 31.12.2024 r. roku ekspozycje kredytowe ogółem według wartości bilansowej ukształtowały się na poziomie 75 086 083,74 zł, zaś suma bilansowa na koniec roku wynosiła 233 133 351,50 zł (co stanowi 32,21%). Zobowiązania pozabilansowe udzielone na 31.12.2024 roku ukształtowały się na poziomie 3 370 033,64 zł. Odsetki od kredytów straconych na dzień bilansowy wyniosły 70 752,10 zł i są pokryte odpisami aktualizującymi w 100%. Wskaźnik pokrycia kredytów straconych rezerwami na 31.12.2024 r. wynosi 98,86%.

Bank Spółdzielczy w Ożarowie stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na kategorie oraz przypisania im wag są zawarte w załączniku nr 3 do Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Ożarowie (uchwała Zarządu nr 40/24 z dnia 26.03.2024 roku i uchwała RN 39/2024 z dnia 26.04.2024 roku). Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia na dzień 31.12.2024r. wynosi 68 557 761,09zł, wymóg na ryzyko kredytowe 5 484 620,89zł, a współczynnik kapitałowy 20,72%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	63 045 282,83	1 225 525,00	98 042,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 528 028,77	1 505 605,75	120 448,46
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	403 802,61	80 760,52	6 460,84
Ekspozycje wobec instytucji	84 973 826,22	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 236 180,10	32 196 483,09	2 575 718,65
Ekspozycje detaliczne	35 366 697,62	25 768 175,61	2 061 454,05
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	955 143,30	955 143,30	76 411,46
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	315 711,69	62 977,09	5 038,17
Ekspozycje kapitałowe	3 418 441,33	3 418 441,33	273 475,31
Inne pozycje	6 609 717,38	3 344 649,40	267 571,95
RAZEM:	236 852 831,85	68 557 761,09	5 484 620,89

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

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: 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	-	-	228 776 613,36	96 405,26
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	306,85	306,85	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	15 744,27	15 744,27	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	236 990,33	236 990,33	-	-
Suma:	253 041,45	253 041,45	228 776 613,36	96 405,26

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	2 646 783,98	4,74	2 018 975,81	3,94
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	41 159 885,42	73,75	27 193 347,72	53,05
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetami	12 001 758,90	21,51	22 050 641,92	43,01
RAZEM:	55 808 428,30	100,00	51 262 965,45	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. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego- retrospektywne przekształcenie danych: nie wystąpiły

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 pieniądze 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:	10 378 702,58
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 917 654,68
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów pieniężnych	14 296 357,26

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

W ocenie Zarząd Banku nie występują zjawiska i zdarzenia, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2024. Zarząd bierze pod uwagę toczący się konflikt zbrojny w Ukrainie; śledzi doniesienia w tym zakresie, ale nie znajduje obecnie podstaw do zmiany pozycji sprawozdania finansowego z powodu możliwych przyszłych skutków napiętej sytuacji międzynarodowej.

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

Bank Spółdzielczy w Ożarowie
Zarząd:

Prezes Zarządu	Regina Zychewicz
Wiceprezes Zarządu	Sylwia Siemińska
Wiceprezes Zarządu	Bożena Mikołajek

Ożarów, 03.04.2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)