

INFORMACJA DODATKOWA

SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W SKALMIERZYCACH

za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
Kapitał Tier I, w tym	20 982 318,87	14 256 192,81
Kapitał podstawowy Tier I	20 982 318,87	14 256 192,81
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	108 460 004,00	94 397 357,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	83 607 816,00	76 975 806,00
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	24 852 188,00	17 421 551,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	19,35%	15,10%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	19,35%	15,10%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	19,35%	15,10%
Kapitał wewnętrzny	8 676 800,00	7 551 788,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.

Na koniec 2024 roku fundusze własne Banku wynosiły 20.982.318,87 PLN, tj. 4.910.442,05 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2024 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2024 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 19,39%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2024 roku wyniósł 19,35% i ukształtował się 6,85 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 19,35%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2024 rok o pp.

W 2024 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko braku zgodności.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2024 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 8 676 800,00 PLN

i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	6 688 625,00 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	1 988 175,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN

Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach utrzymał w roku 2024 i w roku 2023 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państwa obcych.
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 ujęciu dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

Waluta	BZ	BO
EUR	4,273	4,348
USD		
CHF		
GBP		
DKK		
NOK		
SEK		
AUD		
CZK		
CAD		

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
EUR	14 470,00	25 580,00	286 503,19	288 684,23						
USD										
CHF										
GBP										
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	2 634 173,98	2 808 294,89	169 569 488,42	111 206 595,04	86 120 881,80	81 613 302,39	28 134 947,40	22 863 161,35	42 320 691,25	41 703 370,06

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
EUR	61 830,31	111 221,84	1 224 228,13	1 255 199,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	2 634 173,98	2 808 294,89	169 569 488,42	111 206 595,04	86 120 881,80	81 613 302,39	28 134 947,40	22 863 161,35	42 320 691,25	41 703 370,06
RAZEM	2 696 004,29	2 919 516,73	170 793 716,55	112 461 794,07	86 120 881,80	81 613 302,39	28 134 947,40	22 863 161,35	42 320 691,25	41 703 370,06
AKTYWA RAZEM									330 066 241,29	261 561 144,60

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.2024				31.12.2023			
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		
EUR	1 286 058,44	0,39%		1 366 420,87	0,52%		
USD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CHF	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
GBP	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
AUD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CZK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CAD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
PLN	328 780 182,85	99,61%		260 194 723,73	99,48%		
RAZEM	330 066 241,29	100,00%		261 561 144,60	100,00%		

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,02%	0,04%
Należności od sektora finansowego	0,37%	0,48%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	0,39%	0,52%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9
EUR			183 349,07	36 366,98	49 009,60	42 674,40		
USD								
CHF								
GBP								
DKK								
NOK								
SEK								
AUD								
CZK								
CAD								
PLN	696 238,30	0,00	213 385 133,40	173 407 595,11	84 596 527,36	65 221 867,38	30 395 473,63	22 588 010,19

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9
EUR	0,00	0,00	783 450,58	158 123,63	209 418,02	185 548,29	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	696 238,30	0,00	213 385 133,40	173 407 595,11	84 596 527,36	65 221 867,38	30 395 473,63	22 588 010,19
RAZEM	696 238,30	-	214 168 583,98	173 565 718,74	84 805 945,38	65 407 415,67	30 395 473,63	22 588 010,19
PASYWA RAZEM							330 066 241,29	261 561 144,60

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.2024				31.12.2023			
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %		PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %		
EUR	992 868,60	0,30%		343 671,92	0,13%		
USD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CHF	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
GBP	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
AUD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CZK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CAD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
PLN	329 073 372,69	99,70%		261 217 472,68	99,87%		
RAZEM	330 066 241,29	100,00%		261 561 144,60	100,00%		

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,24%	0,06%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,06%	0,07%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	0,30%	0,13%

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. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	79 835 332,78	26,65%	65 376 422,13	27,48%
Budownictwo	6 150 819,88	2,05%	4 011 816,55	1,69%
Dostawa wody	5 468 559,78	1,83%	2 974 621,00	1,25%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	664 044,11	0,22%	576 680,55	0,24%
Działalność naukowa i techniczna	144 088,26	0,05%		0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	108 611,78	0,04%		0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	59 551,15	0,02%	62 572,34	0,03%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	371 654,23	0,12%	341 201,06	0,14%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	210 051,85	0,07%	107 146,97	0,05%
Edukacja	1 330 102,43	0,44%		0,00%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%		0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	10 359 143,40	3,46%	12 774 614,29	5,37%
Informacja i komunikacja	548,48	0,00%		0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 952 450,02	1,32%	4 203 942,81	1,77%
Pozostała działalność usługowa	3 312 927,63	1,11%	2 673 339,67	1,12%
Przetwórstwo przemysłowe	843 100,43	0,28%	442 164,02	0,19%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	68 105 088,07	22,73%	47 663 159,18	20,03%
Transport i gospodarka magazynowa	566 491,01	0,19%		0,00%
Pozostałe branże	873 868,50	0,29%	717 670,36	0,30%
Osoby fizyczne*	117 206 149,71	39,13%	95 987 523,95	40,35%
RAZEM	299 562 583,50	100,00%	237 912 874,88	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2024 roku stanowiły one 90,8 % sumy pasywów ogółem.

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość nominalna na 31.12.2024 r. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %
1	2	3	4	5
dolnośląskie	29 392,26	0,01%	272 632,84	0,11%
wielkopolskie	299 533 191,24	99,99%	237 640 242,04	99,89%
Razem	299 562 583,50	100,00%	237 912 874,88	100,00%

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Klient 1	12 998 415,40	10,52%	10 820 615,28	9,66%
Klient 2	5 500 000,00	4,45%	5 000 000,00	4,46%
Klient 3	3 309 282,47	2,68%	0,00	0,00%
Klient 4	3 002 907,80	2,43%	3 772 907,80	3,37%
Klient 5	3 274 342,52	2,43%	3 000 000,00	2,68%
Klient 6	3 000 000,00	2,65%	1 370 900,00	1,22%
Klient 7	2 484 000,00	2,01%	0,00	0,00%
Klient 8	2 630 550,00	2,13%	0,00	0,00%
Klient 9	1 477 800,00	1,20%	1 593 000,00	1,42%
Klient 10	1 650 000,00	1,34%	1 650 000,00	1,47%
Razem	39 327 298,19		27 207 423,08	

*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 jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 11,83% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2023 roku 14,46%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Grupa 1	2 039 352,00	1,65%	1 811 710,00	1,62%
Grupa 2	1 932 862,93	1,56%	2 113 414,41	1,89%
Grupa 3	1 856 941,17	1,50%	380 800,00	0,34%
Grupa 4	1 454 824,00	1,18%	1 207 044,00	1,08%
Grupa 5	1 430 104,31	1,16%	1 200 000,00	1,07%
Razem	8 714 084,41		6 712 968,41	

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 1,65% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 1,62%).

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 9,72% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2023 roku 12,71%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w wartości nominalnej na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w wartości nominalnej na 31.12.2023	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	27 810 605,67	22,50%	22 593 523,08	20,17%
Budownictwo	3 162 817,95	2,56%	2 888 213,20	2,58%
Dostawa wody	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 274 342,52	2,65%	3 340 543,00	2,98%
Działalność naukowa i techniczna	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	890 809,98	0,72%	1 819 726,44	1,62%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	221 666,91	0,18%	141 763,07	0,13%
Edukacja	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	4 120 816,89	3,33%	1 836 209,63	1,64%
Informacja i komunikacja	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pozostała działalność usługowa	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	52 352 380,01	42,36%	49 720 812,85	44,39%
Transport i gospodarka magazynowa	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pozostałe branże	6 531 499,61	5,28%	4 468 868,23	3,99%
Osoby fizyczne*	25 221 611,71	20,41%	25 202 656,23	22,50%
Razem	123 586 551,25	100,00%	112 012 315,73	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży związanej z rolnictwem, leśnictwem, łowiectwem i rybactwem oraz branży administracja publiczna.

Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. 'Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo' oraz 'Administracja publiczna' na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 64,86% (na 31 grudnia 2023 roku 64,56%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w wartości nominalnej na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w wartości nominalnej na 31.12.2023	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
dolnośląskie	2 152 281,93	1,74%	2 514 583,86	2,24%
wielkopolskie	121 434 269,32	98,26%	109 497 731,87	97,76%
Razem	123 586 551,25	100,00%	112 012 315,73	100,00%

5. Informacje o:

- 1) strukturze 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, w tym informacje o:
- a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
3) aktywach finansowych, z podziałem na:
a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	170 793 716,55	100,00%	112 453 298,83	2,97%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	2 600 831,99	0,00%	3 334 911,39	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	132 054 092,00	77,32%	90 552 781,33	80,52%
Inne należności	36 138 792,56	21,16%	18 565 606,11	16,51%
Sektor niefinansowy, w tym:	86 120 881,80	100,00%	81 039 534,27	99,30%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	84 711 227,31	98,36%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	1 336 383,93	1,55%	549 974,27	0,67%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	73 298,31	0,09%	23 793,85	0,03%
Kredyty i pożyczki stracone	-27,75	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	28 134 947,40	100,00%	22 863 161,35	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	28 134 947,40	100,00%	22 863 161,35	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Razem	285 049 545,75	100,00%	216 355 994,45	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

5.1.a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły

5.1.b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

5.2. Informacje o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek

Kategoria należności	Klient	31.12.2024		31.12.2023	
		Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5	6
Kredyty	Klient 1	301 878,74	Niewielkie, nieregularne spłaty	305 576,77	Niewielkie, nieregularne spłaty
	Klient 2	9 033,49	Upadłość konsumencka	9 033,49	Upadłość konsumencka
	Klient 3	4 194,67	Upadłość konsumencka	4 194,67	Upadłość konsumencka
	Klient 4	198 529,00	Brak spłat	200 000,00	Brak spłat
Pożyczki		nie wystąpiły			
Razem		513 635,90		518 804,93	

W związku z obowiązującym ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 414)

klenci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2024 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2024 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie czterech rat.

Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" w poszczególnych miesiącach roku 2024

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi" w złotych
1	2	3
styczeń	0	0
luty	0	0
marzec	0	0
kwiecień	0	0
maj	0	0
czerwiec	4	1 454 256
lipiec	7	1 646 563
sierpień	8	1 980 663
wrzesień	7	1 408 651
październik	9	2 237 114
listopad	2	595 813
grudzień	4	1 608 941

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN		
	RAZEM	0,00	0,00
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
	RAZEM	0,00	0,00
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	27 991 064,00	27 982 128,00
	Obligacje skarbowe	8 059 486,02	8 051 719,74
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	887 737,18	887 716,11
	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
	Certyfikaty depozytowe	0,00	0,00
	RAZEM	36 938 287,20	36 921 563,85
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	1 614 100,00	1 614 100,00
	Udziały w aaa Sp. z o.o.	0,00	0,00
	Udziały w bbb Sp. z o.o.	0,00	0,00
	Udziały w ccc Sp. z o.o.	0,00	0,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
	RAZEM	1 615 100,00	1 615 100,00

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB 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

5.4 Informacje o 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

Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustalona:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiła. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NeoConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	8 059 486,02	8 051 719,74
	RAZEM	8 059 486,02	8 051 719,74

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP	27 991 064,00	27 982 128,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	BFTV SGB-Bank S.A.	887 737,18	887 716,11
6.	Obligacje korporacyjne		
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM	28 878 801,18	28 869 844,11

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	1 614 100,00	1 614 100,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	1 615 100,00	1 615 100,00

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

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2 Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3 Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4 Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

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

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 dotyczy.

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 Środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 Środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 Środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada 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 banku

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne WNIp	Zaliczki na WNIp	Razem
1	2	3	4	5	6	7
1	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	772 639,19	0,00	772 639,19
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	202 796,25	0,00	202 796,25
	- przejęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- z zakupu	0,00	0,00	202 796,25	0,00	202 796,25
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)	0,00	0,00	975 435,44	0,00	975 435,44
5	Umorzenie stan na początek okresu	0,00	0,00	746 721,70	0,00	746 721,70
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	19 006,44		19 006,44
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	19 006,44		19 006,44
	a). amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania	0,00	0,00	19 006,44	0,00	19 006,44
	b). amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania	0,00	0,00		0,00	0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00		0,00
	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)	0,00	0,00	765 728,14		765 728,14
9	Wartość bilansowa netto BO	0,00	0,00	25 917,49	0,00	25 917,49
10	Wartość bilansowa netto BZ	0,00	0,00	209 707,30	0,00	209 707,30
11	Stopień umorzenia w % na BO	0,00%	0,00%	96,65%		96,65%
12	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00%	0,00%	78,50%		78,50%

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp	Wyszczególnienie	Grunt (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inż.	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	65 170,10	2 636 450,42	1 439 633,35	0,00	789 227,66	256 484,38	0,00	5 186 965,91
1a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia, z tytułu:	371 031,07	96 740,00	382 124,13	0,00	35 670,00	-256 484,38	0,00	629 080,82
	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie	256 484,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 484,38
	- zakup	114 546,69	96 740,00	382 124,13	0,00	35 670,00	-256 484,38	0,00	372 596,44
	- aport, darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- używane na podstawie umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczane do inwestycji - konto 033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia, z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- darowizna, aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczane do inwestycji - konto 033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	436 201,17	2 733 190,42	1 821 757,48	0,00	824 897,66	0,00	0,00	5 816 046,73
5	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	1 069 222,51	1 210 322,27	0,00	582 956,72	0,00	0,00	2 862 501,50
5a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	60 993,00	4 924,68	94 911,71	0,00	50 501,98	0,00	0,00	211 331,37
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	60 993,00	4 924,68	94 911,71	0,00	50 501,98	0,00	0,00	211 331,37
	a) amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania	60 993,00	4 924,68	94 911,71	0,00	50 501,98	0,00	0,00	211 331,37
	b) amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- darowizna, aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Umorzenie - stan na koniec okresu	60 993,00	1 074 147,19	1 305 233,98	0,00	633 458,70	0,00	0,00	3 073 832,87
9	Odpis aktualizujący na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Odpis aktualizujący na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wartość bilansowa netto BO	65 170,10	1 567 227,91	229 311,08	0,00	206 270,94	256 484,38	0,00	2 324 464,41
12	Wartość bilansowa netto BZ	375 208,17	1 659 043,23	516 523,50	0,00	191 438,96	0,00	0,00	2 742 213,86
13	Stopień umorzenia w % na BO	0,00	0,41	0,84	0,00	0,74			0,58
14	Stopień umorzenia w % na BZ	0,14	0,39	0,72	0,00	0,77			0,53

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

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 (w PLN)

W Banku w latach 2023-2024 nie wystąpiły aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzykresowych kosztów oraz rozliczeń międzykresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	467 659,77	375 557,46
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	426 261,00	349 838,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	41 398,77	25 719,46
	- koszty zapłacone z góry	38 627,37	25 719,46
	- przychody do otrzymania	2 771,40	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	57 254,90	115 623,99
2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne	0,00	61 500,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów	57 254,90	54 123,99

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	2264	100	226400
2.	Osoby prawne		100	
	RAZEM	2264		226400

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie / Przeniesienie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	794 889,51	141 018,46	-3 158,11	81 894,78	857 171,30	857 171,30
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	61 574,90	69 432,31	1 873,63	40 280,21	88 853,37	88 853,37
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	23 878,79	56 947,72	-1 873,63	16 559,01	66 141,13	66 141,13
	- stracone	709 435,82	14 638,43	-3 158,11	25 055,56	702 176,80	702 176,80
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	794 889,51	141 018,46	-3 158,11	81 894,78	857 171,30	857 171,30

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego na łączną kwotę 857 171,30 zł.

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.	Nr konta	Rezerwy - tytuł	Stan na 31.12.2024r.	Zwiększenia w badanym okresie	Zmniejszenia w badanym okresie	Wykorzystanie w badanym roku - dotyczy konta zespołu 5	Stan na 31.12.2023r.	Wykorzystanie po dniu bilansowym do dnia badania
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.		Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 389,00	360 756,00	115 020,00	0,00	266 653,00	0,00
2.		Pozostałe rezerwy	387 920,22	485 768,00	358 218,80	0,00	260 371,02	0,00
a).		rezerwy na zobowiązania pozabilansowe:						
		- w tym na gwarancje przeterminowane						
b).		rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	584							
c).		rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze (zgodnie z art. 39 Ustawy o rachunkowości)	387 920,22	485 768,00	358 218,80	0,00	260 371,02	0,00
		rezerwy na nagrody jubileuszowe						
	53210-6	rezerwy na odprawy emerytalne	107 626,00	20 676,00	12 500,00		99 450,00	
	5820-4	rezerwa na premie dla pracowników	0,00	260 000,00	260 000,00		0,00	
	5820-4	rezerwa na premie roczną	160 000,00	160 000,00	50 000,00		50 000,00	
	5822-9	rezerwa na przyszłe zobowiązania	12 472,22	0,00	35 718,80		48 191,02	
	5820-2	rezerwa na niewykorzystane urlopy - aktuariusz	107 822,00	45 092,00	0,00		62 730,00	
d).		rezerwy na przyszłe zobowiązania (wymienić tytuły):	0,00	0,00	0,00		0,00	
		z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych						
		z tytułu toczącego się postępowania sądowego						
		restrukturyzacja						
		...						
		...						
		Razem:	900 309,22	846 524,00	473 238,80	0,00	527 024,02	0,00

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 (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	599 169,62	91 210,15	0,00	50 691,49	639 688,28
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	303,00	1 255,57	17,32	1 201,17	340,08
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	68,87	7 419,57	-17,32	348,56	7 157,20
	- stracone	598 797,75	82 535,01	0,00	49 141,76	632 191,00
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- obligacje					0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO					0,00
	- certyfikaty inwestycyjne					0,00
	- akcje i udziały					0,00
5.	Rzeczowe aktywa trwałe					0,00
6.	Inne aktywa					0,00
RAZEM		599 169,62	91 210,15	0,00	50 691,49	639 688,28

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

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

Udzielone gwarancje	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:		
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	0,00	0,00

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

- 38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji
- 38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych
- 38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

- 38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji
- 38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawarł kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nienależnie skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nienależnych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nienależnych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1	2	3
Zobowiązania udzielone	6 311 081,61	4 147 419,05
Sektor finansowy	669 900,00	0,00
w tym nieodwołalne	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	5 641 181,61	4 147 419,05
w tym nieodwołalne	0,00	0,00
Sektor budżetowy	0,00	0,00
w tym nieodwołalne	0,00	0,00
Razem nieodwołalne	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2024 roku kwota 6 311 081,61 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpłynęłyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2024	Amortyzacja za 2023
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	211 331,37	192 420,31
	Grunty - 0	0,00	0,00
	Budynki i lokale - 1	60 993,00	64 855,18
	Budowle - 2	4 924,68	4 268,39
	Investycje w obcych obiektach	0,00	0,00
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 343,12	5 343,12
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	59 148,68	64 389,90
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00	0,00
	Urządzenia techniczne - 6	30 419,91	8 103,48
	Środki transportu - 7	0,00	0,00
	Narzędzia i przyrządy - 8	50 501,98	45 460,24
2.	Wartości niematerialne i prawne	19 006,44	21 322,80
	RAZEM	230 337,81	213 743,11

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał spisania należności nieściągalnych.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	202 796,25	50 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	629 080,82	200 000,00
3.	Środki trwałe w budowie		
	Razem	831 877,07	250 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	7 557 485,26
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
-		
	RAZEM	7 557 485,26

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	266 653,00 0,00	349 838,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	115 020,00 0,00	61 220,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	137 643,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	360 756,00 0,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	426 261,00 0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	512 389,00 0,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczona	 245 736,00	1 844 018,00 1 674 705,00 -76 423,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2024	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2024	Razem 31.12.2024
Rada Nadzorcza	2	249 998,50	0,00	249 998,50
Zarząd	1	4 872,74	0,00	4 872,74
Pracownicy	4	304 401,80	0,00	304 401,80
Razem	7	559 273,04	0,00	559 273,04

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	4 872,74 PLN
od 1 - 3 lat	28 809,71 PLN
Powyżej 3 lat	525 590,59 PLN

W roku 2024 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2024 r.	2023 r.
Rada Nadzorcza	46 588,42	41 084,17
Zarząd	642 722,80	451 800,00
Razem	689 311,22	492 884,17

Z nadwyżki bilansowej za rok 2023 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2024 r.	2023 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2024	za lata 2023
Zarząd	160 000,00	50 000,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2024 r.	2023 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	33,25	30,92

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

Wyszczególnienie	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1	2	3
Na niewykorzystane urlopy prac.	45 092,00	
Na odprawy emerytalne	20 676,00	29 717,00
Na odprawy rentowe		
Inne	420 000,00	242 049,27
Razem	485 768,00	271 766,27

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	12 371,61	9 530,11

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2024 roku Bank nie przeprowadzał transakcji z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami.

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

W 2024 roku nie miały miejsca transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie ryzyka:

- 1) Ryzyko kredytowe,
- 2) Ryzyko płynności,
- 3) Ryzyko stopy procentowej,
- 4) Ryzyko operacyjne,
- 5) Ryzyko braku zgodności.

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”.

a) W zakresie ryzyka kredytowego głównymi celami strategicznymi są:

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 3,5% oraz utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
3. identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi
4. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
5. ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank stosuje zasady:

1. stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów
2. ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń
3. inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB,
4. utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym
5. utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 55% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania
6. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku
7. identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania oraz ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

b) W zakresie ryzyka płynności głównymi celami są:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności pomiesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank stosuje zasady:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem
2. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

W zakresie ryzyka stopy procentowej głównymi celami są:

- minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernie reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów,

W ramach systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank stosuje zasady:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem

2. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

W zakresie ryzyka operacyjnego głównymi celami są:

1. optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
2. wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
3. 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

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje zasady:

- 1) Zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi;
- 2) Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność Zespołu Analiz i Ryzyk Bankowych i Stanowiska ds. zgodności;
- 3) Zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

W zakresie ryzyka braku zgodności głównymi celami są:

- 1) zapewnienie zgodności w zakresie tworzenia wewnętrznych aktów prawnych, co prowadzi na rzecz legalności, spójności i dostępności, w ramach procesu oprocenowania, uzgadniania i ogłaszania wewnętrznych aktów prawnych oraz dokonywania ich okresowych przeglądów
- 2) zapewnienia zgodności w zakresie oferowanych produktów przed wdrożeniem produktu, jak również w trakcie jego funkcjonowania Bank przeprowadza odpowiednie analizy zgodności tych produktów oraz procesu ich oferowania z regulacjami. Bank nie wprowadza do swojej oferty produktów, z którymi wiąże się ryzyko na poziomie nieakceptowalnym dla Banku lub które mogą spowodować naruszenie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą
- 3) w celu zapewnienia zgodności działania organów, pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych, Bank wdrożył odpowiednie rozwiązania organizacyjne oraz dokonał odpowiedniego podziału obowiązków
- 4) przeprowadzenie odpowiednich analizy zgodności w celu zapewnienia, że powierzone obowiązki wykonywane są zgodnie z regulacjami, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia klientom najwyższej jakości świadczonych usług

W zakresie ryzyka braku zgodności Bank stosuje zasady:

- 1) Zapewnienie zgodności jest jednym z czterech podstawowych celów systemu kontroli wewnętrznej Banku, który zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony.
- 2) Zapewnienie zgodności realizowane jest poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
- 3) Zapewnienie zgodności obejmuje w szczególności działania podejmowane w ramach:
 - a) pierwszej linii obrony - poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - b) drugiej linii obrony – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności;
 - c) trzeciej linii obrony - poprzez działalność komórki audytu, która realizowana jest w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
- 4) Warunkiem zapewnienia zgodności jest:
 - a) znajomość regulacji mających wpływ na działalność Banku;
 - b) zidentyfikowanie spoczywających na Banku i jego pracownikach obowiązków wynikających z regulacji oraz dostosowanie do nich działalności Banku

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności
Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela Bankowego.

Za aktywa i pasywa uwalniane na zmianę stóp procentowych Bank uznaje aktywa i pasywa podlegające zmianie oprocentowania bądź w terminie zapadalności (wymagalności) bądź w terminie przeszacowania tej stawki, którymi głównie są:

- lokaty bankowe złożone w Banku Zrzeszającym i środki na rachunkach bieżących,
- środki rezerwy obowiązkowej oraz środki na pokrycie BFG,
- kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych, nieobsługiwanych,
- instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe,
- depozyty.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym

w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,

- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,

- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,

- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów - ryzyko niedopusowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelacje) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku - ryzyko bazowe.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku uwalnianych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) - luka stopy procentowej.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku uwalnianych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) - Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2024 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 - 30 dni	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow. 12 m-cy
wielkość luki	92 479	94 900	216 884	43 374	5 925	5 894
% sumy bilansowej	28,02	28,75	-65,41	13,14	1,80	1,79

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze Tier 1 przy założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1 pp. Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 1.560 tys. zł. co stanowi 7,4% funduszy Tier 1.

Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

- stopa własna Banku - zmiany oprocentowania - przedział do 1-3 miesiące,
- stopa WIBOR - przedział wynika z umowy, retykskonto weksli - przedział od 2 do 30 dni,
- stopa stała (stopa banku, WIBID) - zmiany oprocentowania - zgodnie z terminem zapadalności i wymagalności.

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe:

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		18 138 820,13	0,00	0,00	1 676 764,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		28 373 198,26	0,00	425 184,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		109 702 968,82	20 029,09	653 388,28	2 002 123,25	426 816,56	822 668,87	1 319 584,21	1 559 538,51	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	28 000 000,00	0,00	0,00	881 000,00	5 000 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		129 902 271,80	111 520 029,09	15 322 388,28	49 258 956,36	2 719 816,56	5 822 668,87	1 319 584,21	4 559 538,51	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		52 499 388,29	3 737 035,90	26 412 137,97	215 784 794,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	129 902 271,80	111 520 029,09	15 322 388,28	49 258 956,36	5 822 668,87	1 319 584,21	4 559 538,51	0,00
		pozycja krótka	52 499 388,29	3 737 035,96	26 412 137,97	215 784 794,46	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	77 402 883,51	107 782 993,13	0,00	0,00	2 719 816,56	5 822 668,87	1 319 584,21	4 559 538,51
		pozycja krótka	0,00	0,00	11 089 749,69	166 525 838,10	0,00	0,00	0,00	0,00

Bank określi jak liczy zmianę wymiaku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

$$\text{Wielkość luki} \cdot \text{"zmiana stopy"} \cdot \text{ilość dni dla danej luki} / 360$$

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 - 30 dni	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-9 m-cy	9-12 m-cy
1	15	60	135	225	315

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału

Treść	Wartość na 01.01.2024r.		Wartość na 31.12.2024r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi brutto	4 147 419,05	100,00%	4 147 419,05	100,00%	0,00
Utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące bez zabezpieczeń prawnych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	4 147 419,05	100,00%	4 147 419,05	100,00%	0,00
Razem	4 147 419,05		4 147 419,05		0,00

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec: rządów centralnych lub banków centralnych	43 009 099,00	1 065 653,00	85 252,00
Ekspozycje wobec: samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 771 238,00	5 554 248,00	444 340,00
Ekspozycje wobec: podmiotów sektora publicznego	363 710,00	72 742,00	5 819,00
Ekspozycje wobec: wiodących banków rozwoju			0,00
Ekspozycje wobec: organizacji międzynarodowych			0,00
Ekspozycje wobec: instytucji	107 199 941,00		0,00
Ekspozycje wobec: przedsiębiorstw	28 623 623,00	23 632 295,00	1 890 584,00
Ekspozycje detaliczne	5 461 987,00	4 152 423,00	332 194,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	48 346 937,00	42 102 882,00	3 368 230,00
Ekspozycje, których dotyczy niezrytmowanie zobowiązań	1 486 957,00	246 678,00	19 734,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			0,00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			0,00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			0,00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zborowego inwestowania			0,00
Ekspozycje kapitałowe	3 916 249,00	3 916 249,00	313 300,00
Inne pozycje	10 127 319,00	2 864 646,00	229 172,00
RAZEM	276 307 060,00	83 607 816,00	6 688 625,00

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

Bank uwzględnił ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji detalicznych.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych, analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący*	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane			170 793 716,55	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane			85 114 544,94	122 170,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1 041 695,82	1 253,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			20 229,44	303,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 360,14	35,41		
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	131 626,46	65 813,12		
Przeterminowane >1 rok	1 315 556,90	1 315 556,90		
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane			28 134 947,40	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 696 004,29	1,81%	2 919 516,73	2,85%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	36 137 380,56	24,21%	17 834 551,45	17,42%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	110 442 099,81	73,99%	81 624 693,57	79,73%
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP	149 275 484,66	100,00%	102 378 761,75	100,00%

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

Działalność operacyjna – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego,
- operacje dotyczące zawierania lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszelkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

Tytuł	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	314 526,55	232 375,24
odsetki od obligacji PFR i Bankowych Papierów Wartościowych oraz pożyczki podporządkowanej	314 526,55	232 375,24

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środków pieniężne (kwota 110.442.639,72 zł) oraz z zaprezentowania należnych odsetek od pożyczki podporządkowanej podmiotowi finansowemu w pozycji Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	41 441 093,37	11 211 687,13

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2024 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

W 2024 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Sporządził: Daria Włodarczyk

ZARZĄD BANKU

Elżbieta Nowak - Wiceprezes Zarządu

Leszek Włodarczyk - Wiceprezes Zarządu

Konrad Jedroszka - Prezes Zarządu

.....
pieczęć firmowa

Skalmierzyce, 24.04.2025r.