

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	42 315 809,50	30 110 770,23
Kapitał Tier I, w tym:	42 315 809,50	30 110 770,23
- Kapitał podstawowy Tier I	42 315 809,50	30 110 770,23
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	136 747 591,85	132 680 189,98
- z tytułu ryzyka kredytowego:	115 483 515,58	117 133 482,13
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	21 264 076,27	15 546 707,85
Łączny współczynnik kapitałowy	27,24	20,58
Współczynnik kapitału Tier I	27,24	20,58
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,24	20,58
Kapitał wewnętrzny	16 465 354,56	15 368 635,08

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

Fundusze własne wynoszą 42315809,5 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 9903067,99 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	7 668 335,79	65 681 766,20	147 084 327,38	21 159 041,29	270 203 806,43	511 797 277,09
2.	USD	48 516,00	173 885,42	10,28	-	-	222 411,70
3.	EUR	98 105,00	2 359 534,65	102,55	-	-	2 457 742,20

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	7 668 335,79	65 681 766,20	147 084 327,38	21 159 041,29	270 203 806,43	511 797 277,09
	Struktura:	92,54%	85,88%	100,00%	100,00%	100,00%	97,82%
2.	USD w [PLN]	198 973,82	713 138,88	42,16	-	-	912 154,86
	Struktura:	2,40%	0,93%	0,00%	-	-	0,17%
3.	EUR w [PLN]	419 202,67	10 082 291,56	438,20	-	-	10 501 932,42
	Struktura:	5,06%	13,18%	0,00%	-	-	2,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		8 286 512,28	76 477 196,64	147 084 807,74	21 159 041,29	270 203 806,43	523 211 364,37

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	511 797 277,09	511 797 277,09	97,82%
USD w [PLN]	222 411,70	912 154,86	0,17%
EUR w [PLN]	2 457 742,20	10 501 932,42	2,01%
RAZEM:		523 211 364,37	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:			
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje
1.	PLN	100 081,11	381 324 952,83	72 144 761,13	58 676 335,30

2.	USD	-	182 673,42	-	-	182 673,42
3.	EUR	-	2 366 487,56	24 351,14	-	2 390 838,70

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
	Struktura:	Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	100 081,11	381 324 952,83	72 144 761,13	58 676 335,30	512 246 130,37
	Struktura:	100,00%	97,23%	99,86%	100,00%	97,90%
2.	USD w [PLN]	-	749 180,23	-	-	749 180,23
	Struktura:	-	0,19%	-	-	0,14%
3.	EUR w [PLN]	-	10 112 001,34	104 052,42	-	10 216 053,77
	Struktura:	-	2,58%	0,14%	-	1,95%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		100 081,11	392 186 134,40	72 248 813,55	58 676 335,30	523 211 364,37

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	512 246 130,37	512 246 130,37	97,90%
USD	182 673,42	749 180,23	0,14%
EUR	2 390 838,70	10 216 053,77	1,95%
RAZEM:		523 211 364,37	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	72 248 817,12	15,55%	65 880 028,65	16,15%
BUDOWNICTWO	9 348 390,20	2,01%	8 633 684,63	2,12%
DOSTAWA WODY	794 363,08	0,17%	245 441,38	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	614 590,70	0,13%	713 573,92	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	882 122,15	0,19%	253 416,27	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	610 345,67	0,13%	163 556,06	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	608 381,88	0,13%	691 698,94	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 312 675,60	1,36%	6 233 821,22	1,53%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	785 448,49	0,17%	515 795,46	0,13%
EDUKACJA	141 995,27	0,03%	193 793,31	0,05%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	52 980,63	0,01%	61 329,88	0,02%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 604 499,53	1,42%	5 503 440,96	1,35%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 150,28	0,00%	384,06	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	472 630,87	0,10%	273 330,68	0,07%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 914 573,66	0,84%	3 989 273,34	0,98%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 711 374,17	1,44%	6 806 928,49	1,67%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	39 454 029,65	8,49%	35 746 119,28	8,77%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 635 477,32	0,35%	955 646,88	0,23%
POZOSTAŁE BRANŻE	30 464,22	0,01%	56 107,95	0,01%

OSOBY FIZYCZNE*	313 309 718,57	67,45%	270 900 250,69	66,43%
RAZEM:	464 535 029,06	100,00%	407 817 622,05	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dynów	109 220 728,36	23,51%	106 976 381,71	26,23%
Gmina Dubiecko	76 360 065,77	16,44%	74 170 062,46	18,19%
Gmina Kańczuga	58 965 105,06	12,69%	61 854 371,82	15,17%
Pozostałe Gminy	219 989 129,87	47,36%	164 816 806,06	40,41%
RAZEM:	464 535 029,06	100,00%	407 817 622,05	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1**	9 489 727,05	5,39%	10 285 270,00	5,97%
KLIENT 2**	3 963 529,98	2,25%	4 360 774,00	2,53%
KLIENT 3**	3 192 296,79	1,81%	3 856 520,00	2,24%
KLIENT 4	3 667 320,96	2,08%	2 997 922,00	1,74%
KLIENT 5	2 755 482,10	1,57%	2 541 662,21	1,48%
KLIENT 6	2 473 636,92	1,41%	2 503 151,00	1,45%
KLIENT 7	2 112 377,09	1,20%	2 160 385,00	1,25%
KLIENT 8	1 981 154,60	1,13%	2 018 925,00	1,17%
KLIENT 9	1 755 189,55	1,00%	1 943 500,00	1,13%
KLIENT 10	1 726 986,01	0,98%	1 767 296,00	1,03%
RAZEM:	33 117 701,05	x	34 435 405,21	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 8,67% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 9,96%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 407 171,44	2,50%	3 556 539,00	2,06%
RAZEM:	4 407 171,44	x	3 556 539,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał dwa zaangażowanie w grupę powiązań kredytobiorców na łączną kwotę 4 407 171,44 zł (powiązanie kapitałowe i osobowe), koncentracja zaangażowania wynosiła 2,50 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,06 %). Bank Spółdzielczy w Dynowie na dzień 31.12.2024r. nie posiadał zaangażowania w grupę kapitałową według rozumienia ustawy o CIT.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	21 159 041,29	12,02%	23 126 423,14	13,42%
BUDOWNICTWO	11 732 448,56	6,67%	12 250 912,76	7,11%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***	-	-	418 038,00	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 343 106,69	0,76%	2 368 827,31	1,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 580 414,09	2,03%	4 402 701,05	2,56%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	385 160,81	0,22%	735 623,62	0,43%
EDUKACJA	1 002 345,37	0,57%	1 092 024,37	0,63%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	40 000,00	0,02%	40 000,00	0,02%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	11 318 468,20	6,43%	8 393 893,76	4,87%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	230 301,76	0,13%	319 704,24	0,19%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 700 113,70	1,53%	3 802 854,04	2,21%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 039 512,05	1,16%	1 650 235,21	0,96%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 824 358,30	2,17%	4 048 109,75	2,35%
OSOBY FIZYCZNE*	116 616 282,61	66,27%	109 658 040,74	63,64%
RAZEM:	175 971 553,43	100,00%	172 307 387,99	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: Administracja Publiczna - 12,02%, Budownictwo - 6,67%, Handel Hurtowy i Detaliczny - 6,43% oraz osoby fizyczne - 66,27%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dynów	17 656 576,77	10,03%	31 911 558,69	18,52%
Gmina Dubiecko	24 773 265,34	14,08%	21 765 100,72	12,63%
Gmina Kańczuga	26 315 149,18	14,95%	44 201 144,28	25,65%
Pozostałe Gminy	107 226 562,14	60,93%	74 429 584,30	43,20%
RAZEM:	175 971 553,43	100,00%	172 307 387,99	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	76 477 196,64	31,25%	73 940 061,75	31,31%
Lokaty:	61 619 512,16	80,57%	61 268 014,55	82,86%
Inne należności:	14 857 684,48	19,43%	12 672 047,20	17,14%
Sektor niefinansowy, w tym:	147 091 771,95	60,10%	139 114 639,78	58,90%
Kredyty w sytuacji normalnej:	144 999 166,32	98,58%	137 673 791,36	98,96%
Kredyty pod obserwacją:	400 109,35	0,27%	832 173,76	0,60%
Poniżej standardu:	361 914,24	0,25%	608 674,66	0,44%
Wątpliwe:	1 330 582,04	0,90%	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	21 159 041,29	8,65%	23 126 423,14	9,79%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 159 041,29	100,00%	23 126 423,14	100,00%
Należności ogółem:	244 728 009,88	100,00%	236 181 124,67	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank Spółdzielczy w Dynowie nie posiadał na dzień 31.12.2024r. Kredytów z odroczonym terminem zapłaty, oprócz tych wynikających z ustawowych wakacji kredytowych.

Bank posiadał 3 kredyty restrukturyzowane na kwotę zaległego kapitału w wysokości 496 038,08 zł, dla których został wydłużony termin spłaty.

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od jednej ekspozycji kredytowej na łączną wartość zaległego kapitału w wysokości 1 403,00 zł, która posiada ozerwowanie w wysokości 100%.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	259 917 394,29	204 869 737,14
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 444 524,44	1 450 303,74

RAZEM:	261 361 918,73	206 320 040,88
--------	----------------	----------------

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 900 000,00	1 900 000,00
2.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000,00	100 000,00
3.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	2 005 000,00	2 005 000,00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSOZ i udziały w BS Wielopole Skrzyńskie zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym: nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	259 917 394,29	204 869 737,14
2.	Obligacje korporacyjne	1 444 524,44	1 450 303,74
	RAZEM:	261 361 918,73	206 320 040,88

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 900 000,00	1 900 000,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000,00	100 000,00
	RAZEM:	2 005 000,00	2 005 000,00

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 156 354,59	75 843,18	59 153,82	1 173 043,95
RAZEM:	1 156 354,59	75 843,18	59 153,82	1 173 043,95

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
132 061,82	243 238,53	-	59 153,82	316 146,53	1 024 292,77	856 897,42
132 061,82	243 238,53	-	59 153,82	316 146,53	1 024 292,77	856 897,42

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	32 673,34			32 673,34
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 041 269,41			5 041 269,41
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 573 905,90	45 708,03	73 143,60	1 546 470,33
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 717 483,91	365 442,84	42 225,80	2 040 700,95
RAZEM:	8 365 332,56	411 150,87	115 369,40	8 661 114,03

26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
2 536 902,04	120 663,24			2 657 565,28	2 504 367,37	2 383 704,13
1 157 041,56	108 000,92		73 143,60	1 191 898,88	416 864,34	354 571,45
1 418 342,82	127 258,45		39 786,30	1 505 814,97	299 141,09	534 885,98
5 112 286,42	355 922,61	-	112 929,90	5 355 279,13	3 253 046,14	3 305 834,90

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 371 732,49	1 262 667,66
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 352 270,00	1 245 474,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	19 462,49	17 193,66
	- prenumeraty	6 039,60	5 620,14
	- opłaty ubezpieczenia	2 161,66	291,66
	- pozostałe	11 261,23	11 281,86
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	53 479,34	62 438,02
2.1.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	53 479,34	62 438,02
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	32 605,18	38 403,32
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		5 105,84
	- przychody pobrane z góry	20 874,16	18 928,86

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

Na 31.12.2024r. Bank posiadał 3856 członków Banku. Stan Funduszu Udziałowego wyniósł 790 200,00 zł. Nominalny udział wynosi 100,00 zł. Bank posiada udziałowców, którzy mają wniesione po kilka udziałów. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	5 461 622,19	1 945 329,09	4 098 457,48	463 261,44	-	2 845 232,36	2 845 232,36
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	413 279,57	302 772,87	-	183 858,93	- 1 595,94	530 597,57	530 597,57
	- poniżej standardu	150 225,68	69 713,37	-	20 929,76	- 165 219,14	33 790,15	33 790,15
	- wątpliwe		1 324 184,30	-	11 026,44	6 339,12	1 319 496,98	1 319 496,98
	- stracone	4 898 116,94	248 658,55	4 098 457,48	247 446,31	160 475,96	961 347,66	961 347,66
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	58,91	234,86	-	264,94	-	28,83	28,83
	RAZEM:	5 461 681,10	1 945 563,95	4 098 457,48	463 526,38	-	2 845 261,19	2 845 261,19

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
-----	-------------------	--	--------------	----------------	--------------	--

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 999 667,00	566 808,00	128 950,00	18,00	2 437 507,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	934 224,00	179 289,00	72 000,00	8 481,00	1 033 032,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	291 794,14	38 076,59			329 870,73
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	150 000,00				150 000,00
	RAZEM:	3 375 685,14	784 173,59	209 449,00	8 499,00	3 950 409,73

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	2 071 508,74	907 009,89	2 522 510,86	181 213,13	-	274 794,64
	- w syt. normalnej i pod	1 447,18	2 373,70	-	2 076,30	- 27,22	1 717,36
	- poniżej standardu	1 942,99	5 190,39		1 744,73	- 5 269,36	119,29
	- wątpliwe		25 220,80		2 950,57	- 11 185,10	11 085,13
	- stracone	2 068 118,57	874 225,00	2 522 510,86	174 441,53	16 481,68	261 872,86
	RAZEM:	2 071 508,74	907 009,89	2 522 510,86	181 213,13	-	274 794,64

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	7 720 740,19	10 066 325,07
	a) finansowe	7 720 740,19	9 648 287,07
	b) gwarancyjne	-	418 038,00
III.	Pozostałe	112 614 964,21	113 361 655,71

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych : nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

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

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie

38.1

Kwota 7 720 740,19 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 112 614 964,21 zł dotyczą przyjętych tzw. zabezpieczeń twardych, w oparciu o które po spełnieniu wszystkich wymogów. Bank mógł by zastosować pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych, na które składają się : zastaw rejestrowy w kwocie 591 838,99 zł., hipoteka na nieruchomości mieszkalnej w kwocie 80 030 238,06 zł., hipoteka na nieruchomości komercyjnej w kwocie 27 600 914,33 zł. i hipoteka na nieruchomości pozostałej w kwocie 4 391 972,83 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.

Środki trwałe:	355 922,61	378 308,22
Budynki i lokale - 1	120 663,24	120 663,24
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 068,95	6 180,00
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	63 169,13	161 326,16
Urządzenia techniczne - 6	38 762,84	25 536,58
Narzędzia i przyrządy - 8	127 258,45	64 602,24
Wartości niematerialne i prawne:	243 238,53	27 569,52
RAZEM:	599 161,14	405 877,74

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	2 822,81		-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	4 049 919,67		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	2 522 510,86		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej/inne opłaty	45 715,00		
RAZEM:	6 620 968,34	-	-

Straty poniesione z tytułu zaległej prowizji, spisanej w ciężar utworzonych rezerw w 2024 r. wyniosły 2 822,81 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	75 843,18	100 000,00
RAZEM:	75 843,18	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 513 754,63
Fundusz zasobowy	9 513 754,63

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	729 621,00	-	288 633,00	440 988,00
- odniesiona na wynik	729 621,00		288 633,00	440 988,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 245 474,00	106 796,00	-	1 352 270,00
- odniesione na wynik	1 245 474,00	106 796,00		1 352 270,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 288 633,00		- 106 796,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

2 052 988,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 448 417,00

b) Cześć odroczonej -

- 395 429,00

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	808 670,87	5 000,00	813 670,87
Zarząd	1	137 894,34	-	137 894,34
Pracownicy	31	1 920 532,83	4 000,00	1 924 532,83
RAZEM:	36	2 867 098,04	9 000,00	2 876 098,04

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	9 000,00
- od 1- 3 lat -	46 358,52
- powyżej 3 lat -	2 820 739,52
RAZEM:	2 876 098,04

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	47 670,00
- Zarząd	1 107 428,57

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 71,90 etatu - zgodnie ze sprawozdaniem Z-06.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 784 173,59 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	566 808,00
- na odprawy emerytalne:	179 289,00
- na pozostałe świadczenia:	38 076,59

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych w 2024r. przeznaczył 193 539,57 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank Spółdzielczy w Dynowie definiuje ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. W Banku prowadzona jest konserwatywna polityka w zakresie ryzyka walutowego. Dąży się do kształtowania pozycji walutowych w granicach, które nie wymagają tworzenia wymogu kapitałowego. Podstawowym celem jest utrzymanie pozycji walutowej nie przekraczającej 2% Funduszy własnych. Poziom ryzyka walutowego ograniczony jest przez wprowadzone limity maksymalnej pozycji walutowej, w tym limity stosowane dla poszczególnych walut. Pomiar w/w ryzyka dokonywany jest codziennie.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały szczegółowo opisane w Polityce Zarządzania Ryzykiem Walutowym, wprowadzone w życie Uchwałą nr 5/5/2015 przez Zarząd i zatwierdzone Uchwałą 4/2015 przez Radę Nadzorczą oraz w Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Walutowym, przyjętej Uchwałą Zarządu 2/22/2024 z dnia 27.11.2024r.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank stara się w jak największy możliwy sposób minimalizować swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej, za pomocą między innymi zarządzania terminami przyszacowania stóp procentowych, ustalania własnych parametrów kredytowych poprzez stosowanie własnych stóp procentowych, czy inwestowania poprzez zakup bonów pieniężnych czy zakładanie lokat w Banku Zrzeszającym BPS S.A.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w Polityce Zarządzania ryzykiem stopy procentowej przyjętej Uchwałą Nr 3/22/2023 w dniu 21.12.2023r. przez Zarząd oraz Uchwałą Nr 45/2023 przez RN oraz w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Dynowie, przyjętej Uchwałą Zarządu 9/11/2024 z dnia 17.06.2024r.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- Cele szczegółowe opisujące Zarządzanie Ryzykiem Płynności zawarte są w Polityce Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym w Dynowie, przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 6/22/2023 w dniu 21.12.2023r., oraz zatwierdzoną Uchwałą RN Nr 48/2023 w dniu 28.12.2023r.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.
- Cele szczegółowe opisujące Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym zawarte są w Polityce Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dynowie, przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 18/25/2022 w dniu 20.12.2022r., oraz zatwierdzonej Uchwałą RN Nr 33/2022 w dniu 28.12.2022r., oraz Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dynowie przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 4/24/2024 w dniu 27.12.2024r. i zatwierdzonej Uchwałą RN 48/2024 w dniu 30.12.2024r.

46.5 Ryzyko cenowe: nie występuje.**47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:****47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:**

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
 - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
 - c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
 - d) kredyty;
 - e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.
- 2) Pasywa:
 - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
 - b) depozyty bieżące i terminowe;
 - c) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanym wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie

stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 506 161 818,64 zł., w tym o stałej stopie 312 067 374 zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 462 838 079,09 zł., w tym o stałej stopie procentowej 0,00 zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,74%, a pasywa 88,46% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 7 867,7 tys. zł., co stanowiło 18,59 % ł. funduszy własnych, przy ustalonym limicie ryzyka 23% uznanych kapitałów tj. 9.732,6 tys. zł. Wykorzystanie limitu Banku wynosi 80,84% - limit w normie, istnieje wysokie ryzyko.

Analizując ryzyko bazowe w przypadku zmian stóp procentowych wynik odsetkowy może ulec spadkowi o 350,8 tys. zł (tj. 0,83 % kapitału Tier1) przy ustalonym limicie ryzyka 3% uznanych kapitałów tj. 1.269,5 tys. zł. wykorzystanie limitu Banku wynosi 27,63% – limit w normie, istnieje niskie ryzyko.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	145 865 396,79	
2.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	338 687 686,36	462 838 079,09
3.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 091 623,72	
4.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	4 162 659,70	
5.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 621 191,91	
6.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	3 431 590,74	
7.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 486 697,04	
8.	Powyżej 5 lat	3 814 972,38	
RAZEM:		506 161 818,64	462 838 079,09

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 2,34 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 57,61 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	262 122 634,29	3 380 675,00	270 454,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	21 159 041,29	4 231 808,26	338 544,66
Ekspozycje wobec instytucji	75 611 464,68	144 126,37	11 530,11
Ekspozycje detaliczne	100 924 973,81	72 275 933,89	5 782 074,71
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	52 166 390,59	27 461 036,62	2 196 882,93
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 721 147,71	1 735 473,43	138 837,87
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 005 000,00	2 005 000,00	160 400,00
Inne pozycje	15 221 452,19	4 249 462,01	339 956,96
RAZEM:	530 932 104,56	115 483 515,58	9 238 681,25

Na dzień bilansowy wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 9 238 681,25 zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych. Łączny wymóg kapitałowy, z tytułu ryzyka kredytowego oraz operacyjnego wyniósł 12 428 292 ,69 zł. W Banku występuje także dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 4 037 061,87 zł.

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

W Banku występują ekspozycje z wagą ryzyka 35, w przypadku posiadania aktualnej wyceny majątku klienta przez rzeczoznawcę majątkowego oraz aktualnej i opłaconej polisy ubezpieczeniowej.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane			512 739 065,08	1 618 578,92
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			5 268 040,65	228 701,26
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	91 736,90	12 376,25		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	35 478,98	2 752,62		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	220 764,86	111 236,52		
Przeterminowane > 1 roku	1 146 410,26	1 146 410,26		
Suma:	1 494 391,00	1 272 775,65	518 007 105,73	1 847 280,18

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	8 286 512,28	15,32	8 113 246,69	14,96
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	14 857 684,48	27,47	12 672 047,20	23,37
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	30 937 207,27	57,20	33 443 876,67	61,67
RAZEM:	54 081 404,03	100,00	54 229 170,56	100,00

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

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego- retrospektywne przekształcenie danych: nie wystąpiły

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie wystąpiły.

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-351 497,61
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-2 506 669,40
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 858 167,01

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. Rok 2024 był kolejnym rokiem, w którym Bank Spółdzielczy w Dynowie musiał się zmierzyć z ustawowymi wakacjami kredytowymi, które miały duży wpływ na uszczuplenie rzeczywistego wyniku Banku. Do Banku wpłynęło łącznie 51 wniosków, wszystkie rozpatrzone pozytywnie. Wartość bilanowa brutto kredytów objętych wakacjami wyniosła 12 755 227,59 zł, natomiast łączna kwota nadpłat kredytów objętych wakacjami wyniosła 56 903,11 zł. Pomimo tego Bank uzyskał wynik finansowy w kwocie 12 057 643,92 zł. brutto, który był wyższy od zaplanowanego i w opinii Zarządu jest satysfakcjonujący.

58. Inne Sprawy.

W 2024 roku Bank po raz kolejny musiał się zmierzyć z trwającym konfliktem zbrojnym wywołanym atakiem Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Pomimo, bliskości posiadanych niektórych placówek bankowych z granicą Państwa Ukraińskiego, w porównaniu do roku 2023 nie odnotował paniki wśród klientów Banku, jak miało we wcześniejszym okresie. Zwiększono bazę depozytową, zwiększono sprzedaż kredytów jeżeli chodzi o obbligo kredytowe. Zarząd Banku nie widzi zagrożenia do kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krótszej aniżeli 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Bank Spółdzielczy w Dynowie
Zarząd:

Prezes Zarządu	Stanisław Baran
Wiceprezes Zarządu	Paweł Bury
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Bialic
Członek Zarządu	Paweł Kuźma

.....
(miejsce i data sporządzenia)