

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:	30 759 328,18	25 402 037,72
Kapitał Tier I, w tym:	30 189 328,18	25 132 037,72
- Kapitał podstawowy Tier I	30 189 328,18	25 132 037,72
- Kapitał dodatkowy Tier I		-
Kapitał Tier II	570 000,00	270 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	143 066 738,27	132 815 826,84
- z tytułu ryzyka kredytowego:	112 931 036,50	109 447 414,75
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	30 135 701,77	23 368 412,09
Łączny współczynnik kapitałowy	21,50	19,13
Współczynnik kapitału Tier I	21,10	18,92
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,10	18,92
Kapitał wewnętrzny	13 828 259,99	12 718 387,16

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

Fundusze własne wynoszą 30759328,18 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 7198532,22 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	5,1488 zł
SEK	-	0,3731 zł

Walutowe pozycje aktywów

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	3 071 451,83	50 801 015,88	109 902 357,97	18 751 364,06	159 397 642,18	341 923 831,92
2.	USD	6 000,00	51 215,70	-	-	-	57 215,70
3.	EUR	28 650,00	417 708,39	-	-	-	446 358,39
4.	GBP	6 350,00	27 296,03	-	-	-	33 646,03

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	3 071 451,83	50 801 015,88	109 902 357,97	18 751 364,06	159 397 642,18	341 923 831,92
	Struktura:	94,47%	95,97%	100,00%	100,00%	100,00%	99,33%
2.	USD w [PLN]	24 607,20	210 045,83	-	-	-	234 653,03
	Struktura:	0,76%	0,40%	-	-	-	0,07%
3.	EUR w [PLN]	122 421,45	1 784 867,95	-	-	-	1 907 289,40
	Struktura:	3,77%	3,37%	-	-	-	0,55%
4.	GBP w [PLN]	32 694,88	140 541,80	-	-	-	173 236,68
	Struktura:	1,01%	0,27%	-	-	-	0,05%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 251 175,36	52 936 471,46	109 902 357,97	18 751 364,06	159 397 642,18	344 239 011,03

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	341 923 831,92	341 923 831,92	99,33%
USD w [PLN]	57 215,70	234 653,03	0,07%
EUR w [PLN]	446 358,39	1 907 289,40	0,55%
GBP w [PLN]	33 646,03	173 236,68	0,05%
RAZEM:		344 239 011,03	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	596 031,51	273 140 366,28	26 314 198,51	41 873 993,54	341 924 589,84
2.	USD	-	57 215,94	-	-	57 215,94
3.	EUR	-	373 831,68	72 361,36	-	446 193,04
4.	GBP	-	33 635,86	-	-	33 635,86

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	596 031,51	273 140 366,28	26 314 198,51	41 873 993,54	341 924 589,84
	Struktura:	100,00%	99,27%	98,84%	100,00%	99,33%
2.	USD w [PLN]	-	234 654,01	-	-	234 654,01
	Struktura:	-	0,09%	-	-	0,07%
3.	EUR w [PLN]	-	1 597 382,77	309 200,09	-	1 906 582,86
	Struktura:	-	0,58%	1,16%	-	0,55%
4.	GBP w [PLN]	-	173 184,32	-	-	173 184,32
	Struktura:	-	0,06%	-	-	0,05%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		596 031,51	275 145 587,38	26 623 398,60	41 873 993,54	344 239 011,03

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	341 924 589,84	341 924 589,84	99,33%
USD	57 215,94	234 654,01	0,07%
EUR	446 193,04	1 906 582,86	0,55%
GBP	33 635,86	173 184,32	0,05%
RAZEM:		344 239 011,03	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	25 674 870,96	8,49%	21 824 981,16	8,40%
BUDOWNICTWO	15 313 295,68	5,06%	12 084 775,97	4,65%
DOSTAWA WODY	1 818 316,96	0,60%	1 261 763,03	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	353 867,16	0,12%	389 957,94	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	288 937,47	0,10%	660 616,11	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I	318 961,80	0,11%	211 139,96	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I	104 021,88	0,03%	144 977,10	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU	2 890 471,51	0,96%	980 151,28	0,38%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I	125 445,91	0,04%	428 846,92	0,17%
EDUKACJA	738 639,56	0,24%	649 938,69	0,25%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	343,49	0,00%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA	3 525 872,84	1,17%	4 298 812,37	1,65%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	278 973,68	0,09%	131 813,82	0,05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 870 408,18	0,95%	6 154 554,35	2,37%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 833 593,19	0,94%	2 176 711,15	0,84%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 228 623,55	2,39%	6 094 128,22	2,35%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	36 471 053,61	12,06%	67 267 056,59	25,89%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 268 589,08	0,42%	2 478 799,90	0,95%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	199 635 284,31	66,02%	131 977 253,03	50,80%
ODSETKI*	625 446,67	0,21%	597 911,47	0,23%
RAZEM:	302 365 017,49	100,00%	259 814 189,06	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 Nidzica	182 761 087,61	60,44%	157 530 616,83	60,63%
Gmina Janowoc	34 436 610,73	11,39%	25 772 136,21	9,92%
Gmina Janowiec Kościelny	44 636 786,36	14,76%	41 597 764,62	16,01%
Gmina Kozłowo	39 905 537,44	13,20%	34 307 043,33	13,20%
Odsetki*	624 995,35	0,21%	606 628,07	0,23%
RAZEM:	302 365 017,49	100,00%	259 814 189,06	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 pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	13 039 742,21	9,28%	7 947 063,75	5,72%
KLIENT 2*	6 442 081,24	4,59%	6 718 333,48	4,83%
KLIENT 3	5 593 799,83	3,98%	4 987 413,08	3,59%
KLIENT 4	4 713 399,32	3,36%	4 523 665,03	3,26%
KLIENT 5	4 000 000,00	2,85%	4 223 577,98	3,04%
KLIENT 6*	3 566 013,79	2,54%	4 039 227,95	2,91%
KLIENT 7	3 475 893,85	2,47%	3 570 199,02	2,57%
KLIENT 8*	3 252 035,25	2,32%	3 543 366,49	2,55%
KLIENT 9	2 990 839,93	2,13%	3 057 792,88	2,20%
KLIENT 10*	2 988 491,52	2,13%	3 006 004,56	2,16%
RAZEM:	50 062 296,94	x	45 616 644,22	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 18,53 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 31,62 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 713 399,32	3,36%	4 523 665,03	3,26%
GRUPA 2	1 304 955,96	0,93%	2 723 059,07	1,96%
GRUPA 3 ^{**}	994 275,71	0,71%	1 345 736,26	0,97%
GRUPA 4 ^{**}	952 001,99	0,68%	951 417,64	0,68%
GRUPA 5 ^{**}	739 066,11	0,53%	93 926,05	0,07%
RAZEM:	8 703 699,09	x	9 637 804,05	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,36 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 3,26 %). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 15,61 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 17,80 %).

- Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;
- Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i osobowe;
- Grupa 3 - powiązanie kapitałowe i osobowe;
- Grupa 4 - powiązanie kapitałowe i osobowe;
- Grupa 5 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	18 459 524,69	13,14%	21 022 089,68	15,13%
BUDOWNICTWO	8 341 218,60	5,94%	11 704 055,64	8,42%
DOSTAWA WODY	2 348 597,12	1,67%	580 754,47	0,42%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ^{**}	264 701,15	0,19%	126 226,00	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	13,87	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	816 176,58	0,58%	971 790,64	0,70%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 457 492,57	1,04%	1 518 779,14	1,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	69,08	0,00%	1 734 246,34	1,25%
EDUKACJA	19,38	0,00%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 456 050,90	6,73%	4 949 538,85	3,56%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	341 835,01	0,24%	381 981,60	0,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	47,21	0,00%	8 455,49	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 177 592,01	7,25%	13 093 880,73	9,42%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	53 903 654,04	38,38%	48 917 064,14	35,20%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	557 306,98	0,40%	27 000,00	0,02%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	34 333 323,97	24,44%	33 934 010,80	24,42%
RAZEM:	140 457 623,14	100,00%	138 969 873,52	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo, Leśnictwo, łowiectwo i Rybactwo - 38,11%; Administracja publiczna - 13,05%; oraz Przetwórstwo przemysłowe - 7,19%. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

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 Nidzica	90 952 333,80	64,75%	90 636 680,45	65,22%
Gmina Janowo	9 135 656,47	6,50%	10 152 504,80	7,31%
Gmina Janowiec Kościelny	29 547 301,49	21,04%	28 777 311,66	20,71%
Gmina Kozłowo	8 731 080,81	6,22%	9 403 376,61	6,77%
Odsetki*	2 091 250,57	1,49%	-	-
RAZEM:	140 457 623,14	100,00%	138 969 873,52	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:	49 295 019,63	27,70%	132 158 320,70	51,79%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	39 270 895,30	79,67%	107 738 946,01	81,52%
Inne należności:	10 024 124,33	20,33%	24 419 374,69	18,48%
Sektor niefinansowy, w tym:	109 902 357,97	61,76%	101 962 617,09	39,96%
Kredyty w sytuacji normalnej:	104 127 858,77	94,75%	96 221 412,20	94,37%
Kredyty pod obserwacją:	2 969 705,74	2,70%	2 578 955,79	2,53%
Poniżej standardu:	2 675 428,06	2,43%	2 923 735,05	2,87%
Wątpliwe:	129 365,40	0,12%	238 514,05	0,23%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	18 751 364,06	10,54%	21 053 081,55	8,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	18 751 364,06	100,00%	21 053 081,55	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	177 948 741,66	100,00%	255 174 019,34	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 obsługuje 13 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 3 979 643,67 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 2 876 272,51 zł;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:

- bilans 53 749,92zł

- pozabilans 1 097 515,13zł.

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	119 961 874,30	
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	18 483 631,57	13 392 947,24
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	138 445 505,87	13 392 947,24

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	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udział w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Udział w NFR "NIDA"	2 000,00	2 000,00
4.	Akcje PBA	819 192,00	819 192,00
5.	Obligacje Skarbowe WZ0528	4 997 789,88	4 932 150,00
6.	Obligacje Skarbowe WZ1129	4 898 297,53	4 867 650,00
7.	Obligacje PFR0827	4 058 582,18	4 058 424,65
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	16 238 646,09	16 142 201,15

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 Polskiego Banku Apeksowego S.A., udziały w SSOZ oraz udziały w NFR "NIDA" zostały wycenione według ceny nabycia a obligacje skarbowe WZ0528, WZ1129, obligacje PFR0827 wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	9 896 087,41	9 799 800,00
2.	Obligacje PFR0827	4 058 582,18	4 058 424,65
	RAZEM:	13 954 669,59	13 858 224,65

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.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
1	Bony pieniężne	119 961 874,30	
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	18 483 631,57	13 392 947,24
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	138 445 505,87	13 392 947,24

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 banku zrzeszającego SGB-Bank SA	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udziały w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Pozostałe (Akcje PBA, Udziały NFR "Nida")	821 192,00	821 192,00
	RAZEM:	2 283 976,50	2 283 976,50

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.**9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.****10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.**

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.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.****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 włączone 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 pozabilansowe - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 225 545,77	-	-	1 225 545,77
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 225 545,77	-	-	1 225 545,77

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
603 845,50	90 374,16	-	-	694 219,66	621 700,27	531 326,11
-	-	-	-	-	-	-
603 845,50	90 374,16	-	-	694 219,66	621 700,27	531 326,11

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	25 895,98			25 895,98
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 821 466,69			4 821 466,69
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 759 148,34	423 345,33		2 182 493,67
Środki transportu – grupa 7	219 823,01			219 823,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	924 394,02	77 736,00		1 002 130,02
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	7 750 728,04	501 081,33	-	8 251 809,37

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	25 895,98	25 895,98
1 170 060,29	120 601,86			1 290 662,15	3 651 406,40	3 530 804,54
1 147 384,24	164 956,02			1 312 340,26	611 764,10	870 153,41
102 658,70	30 039,93			132 698,63	117 164,31	87 124,38
721 043,61	117 301,63			838 345,24	203 350,41	163 784,78
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
3 141 146,84	432 899,44	-	-	3 574 046,28	4 609 581,20	4 677 763,09

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:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	645 933,33	31 040,30	100,00	676 873,63
2.	Pozostałe	-	156 700,30	-	156 700,30
	RAZEM:	645 933,33	187 740,60	100,00	833 573,93

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	645 933,33	187 740,60	100,00	833 573,93
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	645 933,33	187 740,60	100,00	833 573,93

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:	1 710 385,37	1 102 818,12
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 050 639,00	1 057 045,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	659 746,37	45 773,12
	- prenumeraty	1 798,00	1 755,00
	- opłaty ubezpieczenia	26 046,73	23 494,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	631 901,64	20 524,12
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	63 283,43	93 395,58
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	63 283,43	93 395,58
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	36 733,53	46 789,97
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	24 916,10	14 655,27
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	1 259,43	6 378,16
	- przychody pobrane z góry	374,37	23 509,05
	- pozostałe	-	2 063,13

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;

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	6 060 828,13	1 425 156,93	813 622,66	1 786 365,51	-	4 885 996,89	4 885 996,89
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	124 514,22	143 695,03	- 127 098,33	252 369,15		142 938,43	142 938,43
	- poniżej standardu	356 517,12	921 255,61	184 146,19	426 135,72		667 490,82	667 490,82
	- wątpliwe	225 639,73	74 043,41	138 840,30	32 304,45		128 538,39	128 538,39
	- stracone	5 354 157,06	286 162,88	617 734,50	1 075 556,19	-	3 947 029,25	3 947 029,25
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	20,00	475,83		465,83		30,00	30,00
	RAZEM:	6 060 848,13	1 425 632,76	813 622,66	1 786 831,34	-	4 886 026,89	4 886 026,89

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania 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	130 639,00	694 715,00	86 025,00		739 329,00
2.	Rezerwa na odpłaty emerytalne	272 047,00	88 166,00	37 200,00		323 013,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	99 595,00	1 290 000,00	1 307 872,00	3,00	81 720,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	570 000,00	300 000,00	-		870 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	83 570,72	550 000,00	603 570,72	30 000,00	-
	RAZEM:	1 155 851,72	2 922 881,00	2 064 670,72	30 003,00	2 014 062,00

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:	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:	2 022 603,03	567 829,04	743 154,62	394 971,44	-	1 452 306,01
	- w syt. normalnej i pod	519,93	2 335,37	31,01	2 324,89		499,40
	- poniżej standardu	3 308,57	14 890,20	1 383,61	15 385,44		1 429,72
	- wątpliwe	12 874,38	6 123,85	14 419,10	3 752,11		827,02
	- stracone	2 005 900,15	544 479,62	727 320,90	373 509,00		1 449 549,87
2.	Odpisy aktual. od na s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	76 587,44	-	-	-	-	76 587,44
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	76 587,44	-	-	-	-	76 587,44
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 099 190,47	567 829,04	743 154,62	394 971,44	-	1 528 893,45

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:	11 803 901,11	15 954 174,88
	a) finansowe	11 360 462,78	15 389 644,06
	b) gwarancyjne	443 438,33	564 530,82
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 510 000,00	3 347 370,59
	a) finansowe	3 510 000,00	3 309 000,00
	b) gwarancyjne	-	38 370,59
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	138 574 671,83	130 586 831,30

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.

Bank udzielił 7 gwarancji w tym 5 dla osób fizycznych prowadzących działalność i 2 dla instytucji finansowej których stan na 31.12.2024r. wyniósł 443 438,33 zł.

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 11 360 462,78 zł dotyczy przyznaných 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 138 574 671,83 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 101 191 836,35 zł i pozostałe w kwocie 37 382 835,48 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:	432 899,44	410 765,48
Grunty - 0		-
Budynki i lokale - 1	118 974,13	117 278,77
Budowle - 2	1 627,73	2 494,08
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 274,86	2 928,58
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	91 725,83	74 959,05
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	70 955,33	69 370,40
Środki transportu - 7	30 039,93	30 039,93
Narzędzia i przyrządy - 8	117 301,63	113 694,67
Wartości niematerialne i prawne:	90 374,16	88 144,78
RAZEM:	523 273,60	498 910,26

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

Bank w 2024 roku posiadał w swoim portfelu obligacje skarbowe WZ0528, WZ1129 oraz obligacje PFR0827 które zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzona przez kapitały. Na dzień 31.12.2024 roku skutkiem wyceny fundusze własne spadły o 1 004 175,01 zł.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,**41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,****41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,****41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,**

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	4 704,98		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	779 704,87		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	719 835,55		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	28 853,77		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	23 670,91		
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	1 556 770,08	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	-	57 500,00
2. Środki trwałe w budowie	501 081,33	144 500,00
RAZEM:	501 081,33	202 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 659 457,52
Fundusz zasobowy	6 076 457,52
Fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00
Oprocentowanie udziałów	13 000,00
Przeznaczenie zysku na ZFŚS	50 000,00
Przeznaczenie zysku na fundusz nagród dla Rady Nadzorczej	40 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	677 129,00	335 984,00	480 359,00	532 754,00
- odniesiona na kapitał	-	29 152,00	24 197,00	4 955,00
- odniesiona na wynik	677 129,00	306 832,00	456 162,00	527 799,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 057 045,00	301 136,00	307 542,00	1 050 639,00
- odniesione na kapitał	202 025,00	7 215,00	13 492,00	195 748,00
- odniesione na wynik	855 020,00	293 921,00	294 050,00	854 891,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 149 330,00	4 955,00	129,00	6 277,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:

1 537 214,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 686 415,00

b) Cześć odroczonej -

- 149 201,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	171 517,92	14 008,08	185 526,00
Zarząd	3	976 485,74	23 000,00	999 485,74
Pracownicy	20	1 796 449,55	22 511,99	1 818 961,54
RAZEM:	27	2 944 453,21	59 520,07	3 003 973,28

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 -	30 020,07
- od 1- 3 lat -	29 500,00
- powyżej 3 lat -	2 944 453,21
RAZEM:	3 003 973,28

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	132 945,00
- Zarząd	944 050,00

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. wypłacono nagrodę dla Rady Nadzorczej w wysokości 40 000,00zł.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 46,58 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 2 072 881 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	694 715,00
- na odprawy emerytalne:	88 166,00
- na pozostałe świadczenia:	1 290 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 31 350,69 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami 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 kuratelii w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

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

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz 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.

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia Ryzyko walutowe – związane z ryzykiem wystąpienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych. 2. Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały zawarte w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku spółdzielczym w Nidzicy". Całkowita pozycja Banku wyniosła 758,90 zł, co stanowi 0,12% wykorzystania limitu (2% Funduszy własnych).

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyka przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta,

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.1c Ryzyko cenowe: Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne,
- 4) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 13%,
- 5) utrzymywanie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na poziomie min. 35%,
- 6) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 7) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 8) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązane 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,
- 9) 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,
- 10) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka kredytowa, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązujące instrukcje określają poziom

46.3 .Ryzyko płynności:

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

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- b. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- c. utrzymanie nadzorczych miar płynności (LCR).

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka płynności, Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), w tym Polityki kadrowej itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityka kadrowa, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy, Regulamin organizacji planów ciągłości działania w banku Spółdzielczym w Nidzicy, Plan ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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:

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynosiły 331 562 tys. zł (96,31%), a pasywa 300 707 tys. zł (87,35%). Największy udział wśród aktywów oprocentowanych mają aktywa zależne od stawki WIBID/WIBOR (52,5%). Od stóp NBP zależy 42%, a od decyzji Zarządu 3,5%. Od stóp procentowych ustalanych przez Bank zależy 89,1%, od stawki WIBID/WIBOR pozostałych 10,9% pasywów oprocentowanych.

W analizie ryzyka stopy procentowej istnieje również możliwość uwzględniania zobowiązań oraz należności zależnych od stawki WIRON. Na datę analizy Bank nie posiada produktów, których oprocentowanie jest uzależnione od nowoprowadzonej stawki.

Średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 6,65%, pasywów 1,87%. Różnica między powyższymi wielkościami stanowi marżę spread, która na dzień analizy wyniosła 4,68%. Dochód odsetkowy do uzyskania w okresie 12 miesięcy bez zmiany stóp procentowych wyniesie 16 421 tys. zł. Udział powyższego dochodu w aktywach oprocentowanych wg stanu na dzień analizy stanowi marżę odsetkową wynoszącą 4,95%.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta oraz zmiany wartości rynkowych instrumentów finansowych wycenianych wartością godziwą przy założonym spadku stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie - 2323,40 tys. zł, stanowiąc -7,70 Kapitału Tier I.

Narażenie wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych związane było głównie z dodatnią luką stopy procentowej w przedziale do 1 dnia, która na datę analizy wyniosła 146 279 tys. zł. Wskaźnik luki skumulowanej do wartości bilansowej aktywów za grudzień ukształtował się na poziomie 8,96% (limit 13%), a limit na zmianę wartości ekonomicznej do Kapitału Tier I wyniósł 10,79% (limit 15%).

Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczenia różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

2) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 7 dni włącznie,

3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,

4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

5) kredyty o okresowo stałym oprocentowaniu - oprocentowanie stałe w okresie do 5 lat, a następnie zmiana na oprocentowanie zmienne (dot. ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) – w przedziałach do 4 lat zgodnie z terminami zapadalności, pozostała kwota w przedziale pow. 4 lat do 5 lat (w sytuacji, gdy stała stopa obowiązuje w okresie 5-letnim, natomiast w sytuacji krótszego okresu dla stosowania stopy stałej, postępowanie analogiczne, przy czym pozostała kwota wprowadzana odpowiednio do wcześniejszego przedziału), po zmianie na oprocentowanie zmienne – postępowanie zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 1 powyżej. 2. O ile dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony w ust. 1 – ZARBiS może urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności zagrożonych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności zagrożonych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	181 680 885,17	233 371 064,88
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	138 021 487,90	12 624 917,61
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	160 972,31	14 605 126,02
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	338 527,11	37 930 633,28
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	500 137,45	1 886 383,68
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	898 713,74	288 907,16
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 354 960,17	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	7 577 815,30	
9.	Powyżej 5 lat	1 028 894,74	
RAZEM:		331 562 393,89	300 707 032,63

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:

Należności normalne całego portfela na 31.12.2024 roku wyniosły 123 336 tys zł., a należności pod obserwacją 2 999 tys zł. Należności zagrożone ogółem ukształtowały się na poziomie 7 630 tys. zł. Należności normalne i pod obserwacją stanowią 94,30%, a należności zagrożone 5,70% wszystkich udzielonych kredytów i pożyczek. Wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych z odsetkami w kredytach brutto) wyniósł 6,68%. Poziom wyrezerwowania należności zagrożonych na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 68,83%. 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 centralnych	131 423 068,71	2 642 612,50	211 409,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	37 090 421,09	7 418 084,22	593 446,74
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	329 737,06	329 737,06	26 378,96
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	49 060 183,63	1 137 244,38	90 979,55
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 697 608,60	11 060 911,36	884 872,91
Ekspozycje detaliczne	26 784 267,18	20 088 200,39	1 607 056,03
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	76 077 433,30	57 227 609,82	4 578 208,79
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 833 909,25	3 969 683,38	317 574,67
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 281 976,50	2 281 976,50	182 558,12
Inne pozycje	10 557 478,38	6 774 976,91	541 998,15
RAZEM:	351 136 083,70	112 931 036,50	9 034 482,92

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

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 647 225,88	984 486,71	331 540 456,04	132 710,30
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	153 894,38	138 009,00	1 440 677,21	9 237,01
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 927,27	1 585,85	97 877,74	1 490,52
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	1 218,94	4,20	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	47 734,21	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	5 098 447,80	6,26	-
Suma:	2 805 047,53	6 271 482,51	333 079 021,45	143 437,83

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 251 175,36	9,94	2 645 561,21	2,24
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	9 022 947,62	27,58	7 489 071,45	6,35
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	20 439 259,96	62,48	107 738 946,01	91,40
RAZEM:	32 713 382,94	100,00	117 873 578,67	100,00

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

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	84 397 177,24
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	87 299 686,05
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 902 508,81

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. Istotny wpływ na sytuację Banku miała niestabilna sytuacja na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowana działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie tych blisko naszych granic. Podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w latach 2022 r. - 2024 r. decyzje w sprawie wysokiego poziomu podstawowych i rynkowych stóp procentowych miały decydujący wpływ na wzrost przychodów Banku, jednocześnie powodując zmniejszony popyt na kredyty, szczególnie mieszkaniowe. Na wynik finansowy Banku niewielki wpływ w roku 2024 miała ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2024 roku z zawieszenia spłat rat kredytu z tytułu "wakacji kredytowych" skorzystało 8 klientów Banku.

Anita Mioduszewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Zarząd:

Prezes Zarządu

Piasecka Maria Katarzyna

Wiceprezes Zarządu

Miecznikowska-Stasiukiewicz Ewa

Wiceprezes Zarządu

Bojanowska Iwona Elżbieta

Nidzica, 30.04.2025r.

(miejsce i data sporządzenia)