

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Banku Spółdzielczego w Chmielniku za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024 r.**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:	12 996 108,10	9 492 095,65
Kapitał Tier I, w tym:	12 996 108,10	9 492 095,65
- Kapitał podstawowy Tier I	12 996 108,10	9 492 095,65
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	33 327 310,05	33 290 639,24
- z tytułu ryzyka kredytowego:	21 735 720,17	24 857 692,24
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 591 589,88	8 432 947,00
Łączny współczynnik kapitałowy	39,00	28,51
Współczynnik kapitału Tier I	39,00	28,51
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	39,00	28,51
Kapitał wewnętrzny	3 638 874,84	3 376 451,14

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

Fundusze własne wynoszą 12996108,1 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 3041448,19 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych tj.:

EUR - dane wg stanu na 31.12.2024 r.
4,2730 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	637 734,50	77 514 155,06	14 693 215,77	10 049 597,47	54 709 648,49	157 604 351,29

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]	637 734,50	77 514 155,06	14 693 215,77	10 049 597,47	54 709 648,49	157 604 351,29
	Struktura:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		637 734,50	77 514 155,06	14 693 215,77	10 049 597,47	54 709 648,49	157 604 351,29

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	157 604 351,29	157 604 351,29	100,00%
RAZEM:		157 604 351,29	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.financeowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	535 492,92	108 069 019,98	32 164 309,73	16 835 528,66	157 604 351,29

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.financeowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	535 492,92	108 069 019,98	32 164 309,73	16 835 528,66	157 604 351,29
	Struktura:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		535 492,92	108 069 019,98	32 164 309,73	16 835 528,66	157 604 351,29

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	157 604 351,29	157 604 351,29	100,00%
RAZEM:		157 604 351,29	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	24 213 863,66	17,21%	8 646 223,78	8,16%
BUDOWNICTWO	444 594,14	0,32%	620 144,78	0,59%
DOSTAWA WODY	210 448,02	0,15%	47 060,82	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	65 497,56	0,05%	150 577,13	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	81 929,49	0,06%	75 419,00	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	62 934,85	0,04%	24 769,54	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	91 040,23	0,06%	54 378,54	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 402 829,13	1,00%	1 062 397,00	1,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	68 265,48	0,05%	82 326,11	0,08%
EDUKACJA	557 773,41	0,40%	238 653,78	0,23%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	6 582,62	0,00%	3 455,57	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 611 840,47	1,86%	1 937 239,94	1,83%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 243 420,41	5,15%	6 920 076,01	6,53%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 294 392,70	0,92%	940 734,01	0,89%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 371 047,55	0,97%	2 476 412,57	2,34%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	18 563 819,40	13,20%	18 345 338,60	17,32%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	351 600,52	0,25%	273 276,95	0,26%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 760 137,87	1,25%	522 486,96	0,49%
OSOBY FIZYCZNE*	79 898 210,41	56,80%	63 224 048,05	59,69%
ODSETKI*	368 594,71	0,26%	282 250,33	0,27%
RAZEM:	140 668 822,63	100,00%	105 927 269,47	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 Chmielnik	89 502 276,42	63,63%	63 215 105,85	59,68%
Gmina Pierzchnica	30 773 625,06	21,88%	28 160 496,31	26,58%
Gmina Gnojno	5 789 916,23	4,12%	5 978 841,51	5,64%
Gmina Kielce	2 726 042,80	1,94%	2 774 741,21	2,62%
Pozostałe gminy	11 508 367,41	8,18%	5 515 834,26	5,21%
Odsetki*	368 594,71	0,26%	282 250,33	0,27%
RAZEM:	140 668 822,63	100,00%	105 927 269,47	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 wobec 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 "X"	6 875 000,00	26,98%	6 876 320,31	25,16%
KLIENT 2 "X"	4 569 841,31	17,93%	3 129 334,22	11,45%
KLIENT 3	464 117,54	1,82%	458 427,84	1,68%
KLIENT 4	449 623,61	1,76%	442 927,75	1,62%
KLIENT 5	430 247,78	1,69%	422 231,69	1,54%
KLIENT 6	421 653,03	1,65%	411 577,40	1,51%
KLIENT 7	418 058,09	1,64%	409 076,88	1,50%
KLIENT 8	406 000,74	1,59%	394 546,72	1,44%
KLIENT 9	404 078,09	1,59%	366 415,44	1,34%
KLIENT 10	363 310,94	1,43%	347 950,30	1,27%
RAZEM:	14 801 931,13	x	13 258 808,55	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 10,67 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 14,69 %).

Na 31 grudnia 2024 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę klientów powiązanych ani w grupę kapitałową.

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.	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	10 049 597,47	39,44%	11 592 742,53	42,41%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "x"	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	123 055,10	0,48%	150 000,00	0,55%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	27 197,86	0,11%	67 955,22	0,25%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	200 000,00	0,78%	328 084,67	1,20%
POZOSTAŁE BRANŻE:	510 600,12	2,00%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	14 571 434,56	57,18%	15 194 617,87	55,59%
RAZEM:	25 481 885,11	100,00%	27 333 400,29	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są wskaźniki koncentracji branżowej w zaangażowaniu branżowym ogółem, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży handel detaliczny i hurtowy.

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 Chmielnik	9 462 300,75	37,13%	11 588 801,75	42,40%
Gmina Pierzchnica	8 260 361,78	32,42%	8 388 045,05	30,69%
Gmina Kielce	1 029 475,09	4,04%	2 944 878,48	10,77%
Gmina Gnojno	2 780 755,79	10,91%	1 043 581,15	3,82%
Gminy - pozostałe	3 670 484,28	14,40%	3 155 548,73	11,54%
Odsetki + ESP odsetkowe*	278 507,42	1,09%	212 545,13	0,78%
RAZEM:	25 481 885,11	100,00%	27 333 400,29	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:	77 514 155,06	75,80%	49 261 842,02	64,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	65 243 186,15	84,17%	41 225 298,52	83,69%
Inne należności:	12 270 968,91	15,83%	8 036 543,50	16,31%
Sektor niefinansowy, w tym:	14 693 215,77	14,37%	15 477 534,09	20,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 249 456,19	96,98%	15 345 280,25	99,15%
Kredyty pod obserwacją:	335 797,16	2,29%	132 253,84	0,85%
Poniżej standardu:	107 786,00	0,73%	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	176,42	0,00%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	10 049 597,47	9,83%	11 592 421,39	15,19%
Kredyty w sytuacji normalnej:	10 049 597,47	100,00%	11 592 421,39	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	102 256 968,30	100,00%	76 331 797,50	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 - nie wystąpiły,

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

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w Banku nie wystąpiły ekspozycje kredytowe od których nie naliczano odsetek.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	24 972 200,00	9 988 880,00
2.	Obligacje skarbowe	6 939 318,09	6 926 390,21
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	6 065 245,03	7 091 263,19
4.	Obligacje instytucji samorządowych	10 593 979,97	10 950 704,93
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	2 020 722,92	4 042 288,64
6.	obligacje POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU S.A.	2 024 939,43	2 025 818,51
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	52 616 405,44	41 025 345,48

Ad. 3 - Obligacje monetarnych instytucji finansowych to: BGK FPC0630 UDT - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK FPC0328 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0733 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0631 DTZ - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK FPC0725 - Bank Gospodarstwa Krajowego;

Ad. 4 - Obligacje instytucji samorządowych to: PPU1131A21 - POWIAT PUŁTUSKI; Gb1133A21 - GMINA BISKUPICE; Gb1134B2 - GMINA BISKUPICE; Gb1135C21 - GMINA BISKUPICE; GMIL1129A21 - GMINA MIŁÓWKA; WAW1228 - MIASTO WARSZAWA; GSD1133B23 - GMINA ŚWIDNICA; PGL1130F - POWIAT GŁOGOWSKI;

Ad. 5 - Obligacje podmiotów sektora niefinansowego to: KGH0629 - PLKGHM; KRU0626 - KRUK.

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	554 357,50	554 357,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
4.	Udział w GS SCH w Chmielniku	9,58	9,58
	RAZEM:	659 367,08	659 367,08

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, udziały w SSOZ, udziały w BS Samsonów oraz udział w GS SCH w Chmielniku zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	6 939 318,09	6 926 390,21
2.	Obligacje PFR	2 024 939,43	2 025 818,51
3.	Obligacje korporacyjne	2 020 722,92	4 042 288,64
4.	Obligacje mBank Hipoteczny S.A	-	1 003 794,66
	RAZEM:	10 984 980,44	13 998 292,02

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie występują

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.	Obligacje podporządkowane - BPS0326	1 330 939,40	1 360 057,78
1.	Bony pieniężne	24 972 200,00	9 988 880,00
2.	Obligacje BGK	4 734 305,63	4 727 410,75
3.	Obligacje korporacyjne	-	-
4.	Obligacje komunalne - PPU1131A21 - POWIAT PUŁTUSKI; GBI1133A21 - GMINA BISKUPICE; GBI1134B2 - GMINA BISKUPICE; GBI1135C21 - GMINA BISKUPICE; GMIL1129A21 - GMINA MIŁÓWKA; WAW1228 - MIASTO WARSZAWA; GSD1133B23 - GMINA ŚWIDNICA; PGL1130F - POWIAT GŁOGOWSKI	10 593 979,97	10 950 704,93
	RAZEM:	41 631 425,00	27 027 053,46

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	554 357,50	554 357,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
4.	Udział w GS SCH w Chmielniku	9,58	9,58
	RAZEM:	659 367,08	659 367,08

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych lub zobowiązań pozabilansowych - 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 - 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	62 337,68	39 439,93	13 241,41	88 536,20
Oprogramowanie	295 515,84	1 059,00	30 902,12	265 672,72
RAZEM:	357 853,52	40 498,93	44 143,53	354 208,92

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.
39 834,41	10 748,00	-	13 241,41	37 341,00	22 503,27	51 195,20
261 574,86	12 835,64	-	30 902,12	243 508,38	33 940,98	22 164,34
301 409,27	23 583,64	-	44 143,53	280 849,38	56 444,25	73 359,54

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	6 587,50	-	-	6 587,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	706 937,00	23 089,64	-	730 026,64
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	571 449,74	89 419,19	67 007,46	593 861,47
Środki transportu – grupa 7	169 999,00	-	-	169 999,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	292 798,68	116 220,43	32 468,40	376 550,71
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	1 747 771,92	228 729,26	99 475,86	1 877 025,32

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.
-	-	-	-	-	6 587,50	6 587,50
310 569,90	18 376,40	-	-	328 946,30	396 367,10	401 080,34
348 448,53	96 414,20	-	67 007,46	377 855,27	223 001,21	216 006,20
31 166,30	33 999,60	-	-	65 165,90	138 832,70	104 833,10
175 925,57	49 072,80	-	32 468,40	192 529,97	116 873,11	184 020,74
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
866 110,30	197 863,00	-	99 475,86	964 497,44	881 661,62	912 527,88

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

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:	175 340,82	160 895,56
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 686,00	151 925,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	12 654,82	8 970,56
	- opłaty ubezpieczenia	9 342,65	7 357,75
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	3 312,17	1 612,81
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	5 492,88	7 483,44
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	5 492,88	7 483,44
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	5 290,00	6 808,83
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	202,88	674,61

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 013,00	50,00	150 650,00
2.	Osoby prawne:	172,00	50,00	8 600,00
	Razem	3 185,00	x	159 250,00

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:	198 019,16	156 025,54	-	112 385,64	-	241 659,06	241 659,06
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	54 584,18	44 267,55	-	32 769,01	- 2 015,86	64 066,86	64 066,86
	- poniżej standardu	-	54 087,40	-	11 379,58	- 15 761,64	26 946,18	26 946,18
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	143 434,98	57 670,59	-	68 237,05	17 777,50	150 646,02	150 646,02
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	198 019,16	156 025,54	-	112 385,64	-	241 659,06	241 659,06

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	81 560,00	97 350,00	-	26 150,00	152 760,00
	RAZEM:	81 560,00	97 350,00	26 150,00	26 150,00	152 760,00

Stan rezerwy w kwocie 152 760,00 zł. dotyczy: rezerwy na postępowania sądowe w kwocie 55 410,00 zł. i rezerwy na rozpoczęte zadanie inwestycyjne w kwocie 97 350,00 zł. w zakresie wymiany okien w Centrali Banku.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany 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:	21 532,05	10 581,64	-	7 315,77	-	24 797,92
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	288,44	584,91	-	378,16	- 0,41	494,78
	- poniżej standardu	-	-	-	-	0,32	0,32
	- wątpliwe	-	123,59	-	58,11	- 65,48	-
	- stracone	21 243,61	9 873,14	-	6 879,50	65,57	24 302,82
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	966 414,88	-	-	-	-	966 414,88
	RAZEM:	987 946,93	10 581,64	-	7 315,77	-	991 212,80

Pozostałe aktywa BO = BZ (brak wpływów od komornika) - pozycja dotyczy należności związanych z nadużyciem pracownika.

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:	228 471,75	263 444,81
	a) finansowe	228 471,75	263 444,81
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	314 487,77
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	314 487,77
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	10 879 335,10	12 205 345,14

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 zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Kwota 228 471,75 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 10 879 335,10 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:	197 863,00	148 699,58
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	18 376,40	17 580,60
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 237,20	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	72 161,40	62 533,78
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	17 015,60	31 166,30
Środki transportu - 7	33 999,60	-
Narzędzia i przyrządy - 8	49 072,80	37 418,90
Wartości niematerialne i prawne:	23 583,64	20 406,25
RAZEM:	221 446,64	169 105,83

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,

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. nie wystąpiły.

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	40 498,93	100 000,00
2. Rzeczowe aktywa trwałe	228 729,26	162 000,00
3. Środki trwałe w budowie	-	40 000,00
RAZEM:	269 228,19	302 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 869 399,09
Fundusz zasobowy	2 800 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	69 399,09
	-

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 :	81 418,00	24 547,00	-	105 965,00
- odniesiona na kapitał	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	81 418,00	24 547,00		105 965,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	151 925,00	10 761,00	-	162 686,00
- odniesione na kapitał	-	-	-	-
- odniesione na wynik	151 925,00	10 761,00		162 686,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
24 547,00	-	10 761,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

300 903,00
287 117,00
13 786,00
-

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	1	-	10 000,00	10 000,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	1	3 308,03	-	3 308,03
RAZEM:	2	3 308,03	10 000,00	13 308,03

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 -	13 308,03
- od 1- 3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	-
RAZEM:	13 308,03

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	122 790,00
- Zarząd	453 371,42

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 19,4 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank nie finansował programów emerytalnych.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe - nie występuje.

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. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 149/2024 z dnia 18.12.2024 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 107/2024 z dnia 27.12.2024 r.). Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Chmielniku, zawarte są w zasadach zatwierdzonych przez Zarząd Uchwałą Nr 147/2024 z dnia 18.12.2024 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 105/2024 z dnia 27.12.2024 r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. Bank skupia się głównie na analizie trzech kategorii ryzyka tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, oraz ryzyko opcji klienta co przynosi wymierne efekty w rachunku zysków i strat - w wyniku odsetkowym.

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.

46.1c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 149/2024 z dnia 18.12.2024 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 107/2024 z dnia 27.12.2024 r.), Uchwała Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r.). Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego oraz zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczącego zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego, a także ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń. 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. Nadzrędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zawarte są w "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu Nr 109/2024 z dnia 25.09.2024 r., oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 68/2024 z dnia 26.09.2024 r.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w dwóch płaszczyznach: ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej (badanie wiarygodności zdolności kredytowej, ograniczenie wysokości kredytu poprzez limity, badanie terminowości) i ryzyka portfela kredytowego (dywersyfikacja i monitoring).

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. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Banku Nr 149/2024 z dnia 18.12.2024 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 107/2024 z dnia 27.02.2024 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia "Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 83/2024 z dnia 27.06.2024 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 53/2024 z dnia 27.06.2024 r. Bank reguluje swoją płynność poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów finansowych. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób skonsolidowany i całościowy. Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.02.2021 r. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Celem strategicznym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działalności banku i wielkości ryzyka, efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych.

Szczegółowe cele i zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzyka braku zgodności znajdują się w Polityce i Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 85/2024 z dnia 27.06.2024 r. zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 55/2024 z dnia 27.06.2024 r. oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 87/2023 z dnia 28.12.2023 r., zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 74/2023 z dnia 29.12.2023 r.

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:

Comiesięczne analizy ryzyka stopy procentowej wskazują, że w Banku występuje niedopasowanie wrażliwych na zmianę stóp procentowych do wrażliwych pasywów. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 11 309 tys. zł (wskaźnik luki 0,07), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 95% aktywów oraz 98,2 % pasywów. Zmiana wyniku odsetkowego na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych:

- Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła -1 784,14 tys. zł, co stanowiło -13,73% kapitału Tier 1 oraz -25,92% annualizowanego wyniku odsetkowego. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła -108,59 tys. zł, co stanowiło -0,84% kapitału Tier 1 oraz -1,58% annualizowanego wyniku odsetkowego. Niedopasowanie w zmianach stawek bazowych koryguje wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy: → w ramach wariantu rozszerzającego (0,04 p.p.) – korekta wyniku na poziomie 52,65 tys. zł; → w ramach wariantu zawężającego (-0,04 p.p.) – korekta wyniku na poziomie -52,65 tys. zł; → wynik analizy ryzyka bazowego NII (b) wyniósł -52,65 tys. zł, stanowiąc -0,41% kapitału Tier 1 oraz -0,76% annualizowanego wyniku odsetkowego. Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -1 945,38 tys. zł, stanowiąc -14,97% kapitału Tier 1 oraz -28,26% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego, z uwzgl. zmian wartości rynkowej instrumentów, w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.] wyniósł -14,97%, poziom wskaźnika podlega zgłoszeniu do systemu ochrony i UKNF. Wartość zmiany maksymalna wynosi 1 624,6 tys. zł, co stanowi 12,50% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	45 222 819,38	-
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	42 063 472,06	24 551 670,07
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	35 000 000,00	1 308 375,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	19 303 370,00	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 000 000,00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 000 000,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 000 000,00	-
9.	Powyżej 5 lat	3 700 000,00	-
RAZEM:		150 289 661,44	25 860 045,07

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:

Obligo kredytowe na koniec 2024 r. wyniosło 24 967 850,03 zł., kredyty zagrożone osiągnęły wartość 285 961,38 zł., współczynnik jakości kredytów jest niski i ma wartość 1,24. Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2024 r. wynosi 39,00 % i znajduje się powyżej limitu minimalnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest metoda standardową.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji:

I. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek detalicznych

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych Bank klasyfikuje do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;

2) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznanie i których majątek nie został ujawniony,

e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,

f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danej osoby fizycznej nie może występować żadne opóźnienie w spłacie we wskazanym wyżej okresie.

II. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek mieszkaniowych i hipotecznych:

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2,

do następujących kategorii ryzyka:

- 1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;
- 2) do kategorii PO – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż 3 miesiące;
- 3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy;
- 4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy;

5) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

- a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
 - b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
 - d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,
 - e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,
 - f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.
2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych i hipotecznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione przez Bank do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danego podmiotu nie może występować żadne opóźnienie we wskazanym wyżej okresie.

III. Pozostałe ekspozycje kredytowe – ekspozycje wobec klientów instytucjonalnych

i jednostek samorządu terytorialnego:

1. Ekspozycje kredytowe klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2, do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw;

2) do kategorii PO:

- a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw,
- b) ekspozycje kredytowe, które ze względu na m.in. ryzyko branży, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi, gdyż istnieje obawa, że klient może utracić zdolność do terminowej obsługi ekspozycji kredytowej;

3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe:

- a) w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,
- b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty należności;

4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe:

a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy,

b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu,

5) do kategorii S – następujące ekspozycje kredytowe:

- a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
- b) ekspozycje kredytowe klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji (z wyjątkiem spółek celowych, w przypadku których biznesplan/projekcja finansowa zakłada rozpoczęcie likwidacji w trakcie trwania spłaty ekspozycji kredytowej), z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- c) ekspozycje kredytowe klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- d) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
- e) ekspozycje kredytowe klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,
- f) ekspozycje kredytowe klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny, uniemożliwiający spłatę długu,

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 838 180,15	406 715,00	32 537,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 643 577,44	4 128 715,49	330 297,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	77 003 554,94	350 220,91	28 017,67
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 057 920,78	2 043 444,97	163 475,60
Ekspozycje detaliczne	14 512 614,20	10 671 919,11	853 753,53
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	248 795,11	194 195,67	15 535,65
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	123 080,35	173 143,45	13 851,48
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 841 539,52	1 841 539,52	147 323,16
Inne pozycje	2 563 560,55	1 925 826,05	154 066,08
RAZEM:	157 832 823,04	21 735 720,17	1 738 857,61

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFRSA i BGK SA - obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2024 Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 2 000 000,00 zł. (wartość bilansowa 2 024 939,34 zł.) oraz obligacje FPC na kwotę 4 700 000,00 zł. (wartość bilansowa 4 734 305,63 zł.).

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny 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 rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	-	-	155 553 092,14	59 168,28
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	966 414,88
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	331 421,80	4 898,58	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	134 730,90	26 946,18	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	151 230,48	150 646,02	-	-
Suma:	617 383,18	182 490,78	155 553 092,14	1 025 583,16

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	637 734,50	0,92	1 115 818,83	2,21
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 179 487,61	11,83	16 112 281,99	31,98
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	60 352 194,25	87,25	33 149 560,03	65,80
RAZEM:	69 169 416,36	100,00	50 377 660,85	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:	36 185 107,42
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-45 167 580,62
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-8 982 473,20

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.

1. Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2021-2023 - zatwierdzony przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 24 listopada 2021 r. -Uchwała Nr 19/11/2021 pismem z dnia 18-07-2024 r. znak SSOZBPS/Z/0823/2024 został zrealizowany w całości. Bank Spółdzielczy w Chmielniku zrealizował główne cele Wewnętrznego Planu Naprawy, a sytuacja ekonomiczno-finansowa uległa trwałej poprawie i nie stwarza zagrożenia dla bezpieczeństwa zgromadzonych środków oraz ryzyka dla pozostałych Uczestników SSOZ BPS.
2. Rok 2024 to kolejny rok tzw. "wakacji kredytowych" umożliwiających odroczenie spłaty rat zarówno kapitałowych jak i odsetkowych. W roku 2024 Bank rozpatrzył pozytywnie 2 wnioski o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 11 798,84 zł., natomiast suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi wynosi 19 348,03 zł.
3. Wysoką pozycję kosztową w wyniku finansowym w roku 2024, stanowiły koszty informatyczne - pocztowe i telekomunikacyjne oraz oprogramowania na kwotę 488 742,64 zł.

Krawiecki Roman
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Chmielniku
Zarząd:

Prezes Zarządu	Żakowski Andrzej
Wiceprezes Zarządu	Krawczyk Bernadeta
Wiceprezes Zarządu	Grzywacz Monika

Chmielnik, dnia 27-05-2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)