

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:	21 116 719.67	19 122 052.58
Kapitał Tier I, w tym:	21 116 719.67	19 122 052.58
- Kapitał podstawowy Tier I	21 116 719.67	19 122 052.58
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	106 067 900.85	102 683 502.18
- z tytułu ryzyka kredytowego:	75 091 200.22	77 433 105.93
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	30 976 700.63	25 250 396.25
Łączny współczynnik kapitałowy	19.91	18.62
Współczynnik kapitału Tier I	19.91	18.62
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19.91	18.62
Kapitał wewnętrzny	9 991 330.56	8 216 372.97

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

Fundusze własne wynoszą 21116719.67 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4.273 daje 4941895.55 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	3 109 234.16	38 042 885.66	79 711 371.97	13 304 950.76	103 875 159.21	238 043 601.76
2.	USD	44 489.00	196 133.78	-	-	-	240 622.78
3.	EUR	55 765.00	1 655 910.22	-	-	-	1 711 675.22
4.	GBP	12 975.00	196 380.04	-	-	-	209 355.04

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	3 109 234.16	38 042 885.66	79 711 371.97	13 304 950.76	103 875 159.21	238 043 601.76
	Struktura:	86.44%	81.06%	100.00%	100.00%	100.00%	96.21%
2.	USD w [PLN]	182 458.29	804 383.86	-	-	-	986 842.15
	Struktura:	5.07%	1.71%	-	-	-	0.40%
3.	EUR w [PLN]	238 283.85	7 075 704.37	-	-	-	7 313 988.22
	Struktura:	6.62%	15.08%	-	-	-	2.96%
4.	GBP w [PLN]	66 805.68	1 011 121.55	-	-	-	1 077 927.23
	Struktura:	1.86%	2.15%	-	-	-	0.44%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 596 781.97	46 934 095.44	79 711 371.97	13 304 950.76	103 875 159.21	247 422 359.35

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	238 043 601.76	238 043 601.76	96.21%
USD w [PLN]	240 622.78	986 842.15	0.40%
EUR w [PLN]	1 711 675.22	7 313 988.22	2.96%
GBP w [PLN]	209 355.04	1 077 927.23	0.44%
RAZEM:		247 422 359.35	100.00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	458 511.82	202 605 012.82	7 640 115.98	27 396 113.59	238 099 754.21
2.	USD	-	240 021.32	-	-	240 021.32
3.	EUR	-	1 701 498.23	-	-	1 701 498.23
4.	GBP	-	207 374.10	-	-	207 374.10

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	458 511.82	202 605 012.82	7 640 115.98	27 396 113.59	238 099 754.21
	Struktura:	100.00%	95.60%	100.00%	100.00%	96.23%
2.	USD w [PLN]	-	984 375.44	-	-	984 375.44
	Struktura:	-	0.46%	-	-	0.40%
3.	EUR w [PLN]	-	7 270 501.94	-	-	7 270 501.94
	Struktura:	-	3.43%	-	-	2.94%
4.	GBP w [PLN]	-	1 067 727.77	-	-	1 067 727.77
	Struktura:	-	0.50%	-	-	0.43%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		458 511.82	211 927 617.96	7 640 115.98	27 396 113.59	247 422 359.35

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	238 099 754.21	238 099 754.21	96.23%
USD	240 021.32	984 375.44	0.40%
EUR	1 701 498.23	7 270 501.94	2.94%
GBP	207 374.10	1 067 727.77	0.43%
RAZEM:		247 422 359.35	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	7 396 023.47	3.36%	10 038 253.33	4.90%
BUDOWNICTWO	19 310 367.20	8.78%	15 916 623.84	7.77%
DOSTAWA WODY	110 356.18	0.05%	53 339.98	0.03%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	500 617.52	0.23%	296 208.91	0.14%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 020 235.12	0.92%	1 868 395.49	0.91%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	471 317.71	0.21%	336 428.76	0.16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	316 316.36	0.14%	445 820.65	0.22%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	846 529.00	0.38%	879 595.01	0.43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	201 670.27	0.09%	87 646.79	0.04%
EDUKACJA	329 657.02	0.15%	316 537.04	0.15%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 741 916.29	1.25%	2 430 169.55	1.19%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 327 975.82	1.51%	2 509 317.84	1.22%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	859 241.83	0.39%	1 509 817.81	0.74%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 129 305.03	1.42%	3 738 818.85	1.82%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 738 172.77	3.97%	7 704 848.06	3.76%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 477 906.55	5.67%	12 324 582.85	6.01%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	810 755.59	0.37%	976 304.95	0.48%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	155 582 901.63	70.71%	142 275 002.76	69.43%
ODSETKI*	854 980.40	0.39%	1 206 910.41	0.59%
RAZEM:	220 026 245.76	100.00%	204 914 622.87	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 M.Rzeszów	113 490 528.76	51.58%	103 989 713.43	50.75%
Gmina Sieniawa	81 234 385.06	36.92%	72 344 394.09	35.30%
Gmina Adamówka	25 301 331.94	11.50%	28 580 515.35	13.95%
RAZEM:	220 026 245.76	100.00%	204 914 622.87	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 "****"	13 302 685.00	12.60%	14 347 899.00	12.63%
KLIENT 2 "****"	4 662 286.00	4.42%	4 853 159.00	4.27%
KLIENT 3	3 270 013.00	3.10%	3 318 611.00	2.92%
KLIENT 4 "****"	3 097 350.00	2.93%	3 076 001.00	2.71%
KLIENT 5	2 914 187.00	2.76%	2 973 842.00	2.62%
KLIENT 6	2 889 463.00	2.74%	2 940 000.00	2.59%
KLIENT 7	2 809 410.00	2.66%	2 939 919.00	2.59%
KLIENT 8	2 610 856.00	2.47%	2 500 000.00	2.20%
KLIENT 9	2 476 047.00	2.35%	1 854 045.00	1.63%
KLIENT 10	1 535 748.00	1.45%	1 736 479.00	1.53%
RAZEM:	39 568 045.00	x	40 539 955.00	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 15,49% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 16,09%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1 "****"	3 637 013.00	3.44%	3 569 948.00	3.14%
GRUPA 2	1 405 971.00	1.33%	2 221 045.00	1.96%
GRUPA 3	1 161 128.00	1.10%	1 749 068.00	1.54%
GRUPA 4	1 112 408.00	1.05%	1 736 479.00	1.53%
GRUPA 5	-	0.00%	1 133 488.00	1.00%
RAZEM:	7 316 520.00	x	10 410 028.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,44% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 3,14%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 16,18% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 10,77%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 2 - powiązanie osobowe;

Grupa 3 - powiązanie osobowe;

Grupa 4 - powiązanie osobowe;

Grupa 5 - brak.

Grupa 1 jest grupą 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	13 304 950.76	12.60%	14 347 899.21	12.63%
BUDOWNICTWO	11 872 403.76	11.24%	15 958 462.83	14.05%
DOSTAWA WODY	110 013.19	0.10%	263 931.08	0.23%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	30 000.00	0.03%	40 000.00	0.04%

DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	30 000.00	0.03%	587 342.76	0.52%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	8 613.74	0.01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 106 770.31	6.73%	7 896 975.07	6.95%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 132 067.46	1.07%	1 382 013.23	1.22%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 740 479.56	5.44%	6 814 088.39	6.00%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 665 548.30	5.37%	5 938 594.87	5.23%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	17 307 111.54	16.39%	16 194 658.67	14.26%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 354 466.87	1.28%	1 724 786.57	1.52%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	236 771.67	0.22%	111 672.20	0.10%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	41 689 351.15	39.49%	42 325 020.06	37.26%
RAZEM:	105 579 934.57	100.00%	113 594 058.68	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: Przetwórstwo Przemysłowe - 16,39%; Administracja Publiczna - 12,60%; Budownictwo - 11,24%;

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 M.Rzeszów	77 631 365.53	73.53%	85 807 384.60	75.54%
Gmina Sieniawa	27 806 781.55	26.34%	27 517 988.88	24.22%
Gmina Adamówka	141 787.49	0.13%	268 685.20	0.24%
RAZEM:	105 579 934.57	100.00%	113 594 058.68	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:	46 934 095.44	33.54%	37 104 687.25	27.53%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	22 599 304.99	48.15%	8 156 256.64	21.98%
Inne należności:	24 334 790.45	51.85%	28 948 430.61	78.02%

Sektor niefinansowy, w tym:	79 711 371.97	56.96%	83 310 067.97	61.82%
Kredyty w sytuacji normalnej:	72 834 946.10	91.37%	78 418 640.71	94.13%
Kredyty pod obserwacją:	3 867 384.67	4.85%	454 452.28	0.55%
Poniżej standardu:	2 530 848.25	3.18%	3 869 358.00	4.64%
Wątpliwe:	70 534.20	0.09%	167 922.16	0.20%
Stracone:	407 658.75	0.51%	399 694.82	0.48%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	13 304 950.76	9.51%	14 351 349.56	10.65%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 304 950.76	100.00%	14 351 349.56	100.00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	139 950 418.17	100.00%	134 766 104.78	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 17 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 3 067 378,17 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 341 286,99 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 19 938,89 zł. Naliczanie odsetek zostało wstrzymane na podstawie Decyzji Zarządu Banku i dotyczyło ekspozycji kredytowych w windykacji.

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	55 182 462.17	40 474 265.14
2.	Obligacje skarbowe	39 815 159.83	39 691 127.10
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 201 662.65	3 214 992.06
	RAZEM:	98 199 284.65	83 380 384.30

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	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udział w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
4.	Udział w OST Gromada	24 000.00	15 000.00
5.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	1 826 000.00	1 817 000.00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ, BS Wielopole Skrzyńskie, OST Gromada, Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej 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	39 815 159.83	39 691 127.10
	RAZEM:	39 815 159.83	39 691 127.10

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: nie wystąpiły

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	55 182 462.17	40 474 265.14
	RAZEM:	55 182 462.17	40 474 265.14

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 zrzeczającego	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Obligacje banku zrzeczającego	3 201 662.65	3 214 992.06
4.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
5.	Udział w OST Gromada	24 000.00	15 000.00
6.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	5 027 662.65	5 031 992.06

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.

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 wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	575 027.43	16 016.50	-	591 043.93
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	-	14 470.95	-	14 470.95
RAZEM:	575 027.43	30 487.45	-	605 514.88

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
521 836.60	28 081.93	-	-	549 918.53	53 190.83	41 125.40
-	-	-	-	-	-	14 470.95
521 836.60	28 081.93	-	-	549 918.53	53 190.83	55 596.35

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	15 354.87			15 354.87
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 873 318.96			3 873 318.96
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 293 134.65	117 582.47		1 410 717.12
Środki transportu – grupa 7	125 671.80			125 671.80
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	879 944.08	42 634.26		922 578.34
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	6 187 424.36	160 216.73	-	6 347 641.09

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.
				-	15 354.87	15 354.87
1 397 312.21	94 296.12			1 491 608.33	2 476 006.75	2 381 710.63
1 033 764.78	114 383.95			1 148 148.73	259 369.87	262 568.39
115 544.30	3 038.28			118 582.58	10 127.50	7 089.22
627 642.49	84 902.18			712 544.67	252 301.59	210 033.67
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
3 174 263.78	296 620.53	-	-	3 470 884.31	3 013 160.58	2 876 756.78

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.**27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: nie wystąpiły****28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: nie wystąpiły****29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	578 759.09	616 554.49
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435 644.00	463 673.00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	143 115.09	152 881.49
	- prenumeraty	1 625.40	1 360.80
	- opłaty ubezpieczenia	3 053.83	2 811.00
	- pozostałe	138 435.86	148 709.69
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	83 684.11	121 937.42
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	83 684.11	121 937.42
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	80 658.53	79 204.20
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	2 762.13	9 551.05
	- prowizja odroczone do czasu rozpoczęcia rozliczenia w czasie		26 360.99
	- przychody pobrane z góry	263.45	6 821.18

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:	2 408.00	100.00	240 800.00
2.	Osoby prawne:	191.00	100.00	19 100.00
	Razem	2 599.00	x	259 900.00

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:	4 158 461.89	1 695 865.18	1 000.00	1 160 633.21	-	4 692 693.86	4 692 693.86
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	133 798.81	205 469.11		92 281.67	- 43 721.39	203 264.86	203 264.86
	- poniżej standardu	284 773.91	93 750.41		303 729.01	- 30 164.47	44 630.84	44 630.84
	- wątpliwe	7 783.30	157 924.04		136 398.08	40 383.79	69 693.05	69 693.05
	- stracone	3 732 105.87	1 238 721.62	1 000.00	628 224.45	33 502.07	4 375 105.11	4 375 105.11
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	4 158 461.89	1 695 865.18	1 000.00	1 160 633.21	-	4 692 693.86	4 692 693.86

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 odprawy emerytalne		343 707.00			343 707.00
2	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	100 838.38	503 876.87		572 660.32	32 054.93
3	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	8 769.56				8 769.56
4	Inne rezerwy	364 000.00	-	-	364 000.00	-
	RAZEM:	473 607.94	847 583.87	936 660.32	936 660.32	384 531.49

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:	1 510 202.05	875 319.57	1 199.04	182 063.71	-	2 202 258.87
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	965.16	8 585.34		8 694.53	- 13.83	842.14
	- poniżej standardu	5 767.69	9 178.12		7 336.10	- 4 639.04	2 970.67
	- wątpliwe	296.87	12 566.67		11 120.90	- 901.45	841.19
	- stracone	1 503 172.33	844 989.44	1 199.04	154 912.18	5 554.32	2 197 604.87
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 510 202.05	875 319.57	1 199.04	182 063.71	-	2 202 258.87

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:	12 563 611.84	15 932 641.15
	a) finansowe	12 521 033.02	15 838 908.03
	b) gwarancyjne	42 578.82	93 733.12
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 757 000.00	2 637 000.00
	a) finansowe	2 757 000.00	2 637 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 979 625.31	62 337 383.49

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

Bank udzielił jedną gwarancję na kwotę 42 578,82 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 zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,****38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie****38.1**

Kwota 12 521 033,02 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 61 979 625,31 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 56 210 614,93 zł i pozostałe w kwocie 5 769 010,38 zł. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

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:	296 620.53	187 876.58
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	94 296.12	64 161.13
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 239.96	1 239.96
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	98 316.67	46 002.24
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	14 827.32	9 008.90
Środki transportu - 7	3 038.28	3 038.28
Narzędzia i przyrządy - 8	84 902.18	64 426.07
Wartości niematerialne i prawne:	28 081.93	29 138.67
RAZEM:	324 702.46	217 015.25

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 wyłączonego 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			2 693.11
umorzenie należności ror kapitał	1 000.00		
umorzenie należności ror odsetki	1 199.04		
RAZEM:	2 199.04	-	2 693.11

Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r.

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 otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych udziałów w OST Gromada w wysokości 23 457 zł.

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	16 016.50	224 000.00
2. Środki trwałe w budowie	160 216.73	1 983 000.00
RAZEM:	176 233.23	2 207 000.00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 343 026.61
Fundusz zasobowy	4 323 026.61
Fundusz Społeczno-wychowawczy	20 000.00

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 :	667 319.00	461 036.00	297 828.00	830 527.00
- odniesiona na kapitał	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	667 319.00	461 036.00	297 828.00	830 527.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	463 673.00	106 602.00	134 631.00	435 644.00
- odniesione na kapitał	-	-	-	-
- odniesione na wynik	463 673.00	106 602.00	134 631.00	435 644.00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
163 208.00		28 029.00	-
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 odroczone -

1 182 848.00

991 611.00

191 237.00

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	2	71 508.55	2 734.82	74 243.37
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	14	434 345.11	16 897.15	451 242.26
RAZEM:	16	505 853.66	19 631.97	525 485.63

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 -	214 274.94
- od 1- 3 lat -	36 931.32
- powyżej 3 lat -	274 279.37
RAZEM:	525 485.63

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	137 712.20
- Zarząd	729 600.00

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 43,8 etatów.

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 343 707,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	343 707.00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 93 042,91 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 powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Zarządzanie ryzykiem 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, którą w Banku pełni Stanowisko ds. 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 poziomu 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;
- 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:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe;
- 2) ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut, polegające m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko;
- 3) prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług;
- 4) zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy Klientów, dopasowanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą;
- 5) w ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka dążenie do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej;
- 6) poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity całkowitej pozycji walutowej, w tym limity dla poszczególnych walut;
- 7) wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorcza;
- 8) monitorowanie wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowane jest przez Komórkę monitorującą ryzyko z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje;
- 9) pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie;
- 10) poziom istotności skali działalności walutowej mierzony jest zgodnie z obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS *Zasadami zarządzania ryzykiem walutowym*.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) 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 zawierające cele pośrednie:
 - a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania;
 - b) 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;
 - c) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych, opierająca się na analizowaniu kształtowania się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych;
 - d) monitorowanie kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych.

Cele szczegółowe zawarte są także w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie.

46.1.c Ryzyko cenowe- nie dotyczy.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) budowę odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości;
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela;
- 3) działania organizacyjno-proceduralne w obszarze ryzyka kredytowego;
- 4) dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem;
- 5) dbanie o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz monitorowanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki tego ryzyka;
- 6) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do zaangażowania wobec jednego kredytobiorcy, zaangażowania wobec kredytobiorców w stosunku, do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych, branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów i innych.

Bank, do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustala, w ramach obowiązujących wewnętrznych limitów ostrożnościowych, limity strategiczne. W ramach ryzyka kredytowego jest to limit w zakresie jakości kredytów (wskaźnik na poziomie max. 15%) oraz limit pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min. 30%).

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

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

- 3) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w sumie ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych zmienną stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 25% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności zawierające 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) utrzymywanie norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRD IV/CRR.
- 2) Cele szczegółowe zawarte są w *Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz Planie ekonomiczno-finansowym* stanowiącym uszczegółowienie *Strategii zarządzania ryzykiem*.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania poprzez cele pośrednie, które zawierają:
 - a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - b) prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
 - c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, w tym ściśle powiązanych z ryzykiem operacyjnym zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu AML/CFT;
 - d) zarządzania kadrami;
 - e) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
 - f) zdefiniowanie tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach gdy wartości te zostaną przekroczone;
 - g) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego;
 - h) budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym jego utracie, poprzez monitorowanie występowania incydentów ryzyka operacyjnego, które mogą powodować ryzyko reputacji.
- 2) cele szczegółowe zawarte są w *Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie*.

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

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
 - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
 - c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
 - d) kredyty;
 - e) rachunek FOŚG, rachunek funduszu pomocowego;
 - f) rachunek rezerwy obowiązkowej;
 - g) rachunek funduszu zabezpieczającego, depozyt obowiązkowy;
 - h) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.
 - 2) Pasywa:
 - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
 - b) depozyty bieżące i terminowe;
 - c) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.
- Pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych wykazywane są i wykorzystywane do szacowania poziomu ryzyka w wartości nominalnej (wartości stanowiącej podstawę naliczenia odsetek) z zastrzeżeniem, że:
- a) instrumenty zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące. W przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej wykazywana jest wartość zero;
 - b) pozycje wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny;
 - c) szacowanie ryzyka stopy procentowej przeprowadzane jest dla wszystkich walut łącznie.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 242 538,49 tys. zł, w tym o stałej stopie 104 343,82 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 218 901,78 tys. zł (na zmiennej stopie procentowej).

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 98,03%, a pasywa 88,47% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 3 920,13 tys. zł, co stanowiło 18,56% funduszy własnych i 29,45% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego wyniósł 173,32 tys. zł, co stanowiło 0,82% funduszy własnych i 1,30% wyniku odsetkowego. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu opcji klienta wyniósł 2 912,96 tys. zł, co stanowiło 13,79% funduszy własnych oraz 21,88% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	12 948 372.00	218 901 775.00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	65 575 009.00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	89 613 237.00	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	65 650 061.00	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 660 641.00	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 428 242.00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 294 172.00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 368 757.00	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
	RAZEM:	242 538 491.00	218 901 775.00

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

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe bada się poprzez stosowanie zestawu limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka.

W Banku bada się limity w zakresie koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, limity w zakresie koncentracji dużych zaangażowań, limity w zakresie koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, limity w zakresie koncentracji w sektor gospodarki, zaangażowanie kredytów udzielonych członkom Zarządu, organom statutowym Banku oraz osobom na kierowniczych stanowiskach.

Ocena poziomu ryzyka kredytowego opiera się również o zestaw wskaźników wskazany przez SSOZ BPS. Na dzień bilansowy poziom badanych wskaźników wynosi:

1. Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego - 19,91%;
2. Wskaźnik jakości aktywów - 1,21%;
3. Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem - 61,40%;
4. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 68,38%;
5. Wskaźniki jakości portfela kredytowego - 9,69%.

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2024 r. wynosi 28,45% kapitału.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest według metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE i stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	100 377 966.18	1 089 167.64	87 133.41
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 302 684.74	2 660 536.95	212 842.96
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 266.02	2 266.02	181.28
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	46 982 437.73	257 022.17	20 561.77
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	42 578.82	21 289.41	1 703.15
Ekspozycje detaliczne	13 795 837.90	8 968 048.10	717 443.85
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	71 823 284.21	51 050 867.48	4 084 069.40
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 070 930.34	3 106 395.52	248 511.64
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	4 880 370.36	4 880 370.36	390 429.63
Inne pozycje	6 707 614.88	3 055 236.57	244 418.93
RAZEM:	259 985 971.18	75 091 200.22	6 007 296.02

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego 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	2 997 078.00	323 683.00	238 833 507.00	195 824.00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 307 327.00	1 847.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	422 609.00	6 436.00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	11 963.00	249 198.00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	6 117 965.00	-	-
Suma:	3 009 041.00	6 690 846.00	240 563 443.00	204 107.00

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	3 596 781.97	7.12	4 176 959.41	10.12
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	24 334 790.45	48.16	28 948 430.61	70.12
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	22 599 304.99	44.72	8 156 256.64	19.76
RAZEM:	50 530 877.41	100.00	41 281 646.66	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 .

W rachunku przepływów pieniężnych ujmuję się w środkach pieniężnych lokaty terminowe do 3 miesięcy.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	14 443 048.35
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-14 443 048.35
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	0.00

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.

Na sytuację Banku w 2024 r. wpływ miał trwający nadal od 2022 roku konflikt zbrojny w Ukrainie, który w dużej mierze przyczynił się do zmian w polityce gospodarczej państw Unii Europejskiej i USA, wpłynął na sytuację gospodarczą Polski i świata. Może on mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą, a co za tym idzie sytuację finansową Banku.

Rok 2024 to kolejny rok trwania tzw. "wakacji kredytowych" wprowadzonych w celu wsparcia kredytobiorców kredytów mieszkaniowych po skokowym wzroście stóp procentowych. W roku 2024 Bank rozpatrzył pozytywnie 29 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłat kredytu hipotecznego na mocy art.73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 9 196 tys. zł.

Bogusława Nieznańska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
Zarząd:

Prezes Zarządu	- Dorota Kanach
Wiceprezes Zarządu	- Monika Radawiec
Członek Zarządu	- Grzegorz Falfus

Rzeszów, dnia 15.05.2025 r.