

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:                   | 92 351 355,02            | 73 882 260,54            |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 88 196 231,02            | 71 727 136,54            |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 88 196 231,02            | 71 727 136,54            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                | -                        | -                        |
| Kapitał Tier II                           | 4 155 124,00             | 2 155 124,00             |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 538 413 468,21           | 497 448 958,41           |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 432 708 874,58           | 412 687 749,28           |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             | -                        | -                        |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 105 704 593,63           | 84 761 209,13            |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 17,15                    | 14,85                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 16,38                    | 14,42                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 16,38                    | 14,42                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 538 413 468,20           | 39 795 916,67            |

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

Fundusze własne wynoszą 92351355,02 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 21612767,38 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 |
| CHF | - |                                | 4,5371 zł |
| SEK | - |                                | 0,3731 zł |
| CZK | - |                                | 0,0000 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    | 12 913 305,84      | 150 840 577,71                  | 479 797 780,76                    | 108 859 400,43                 | 284 865 252,80    | 1 037 276 317,54 |
| 2.  | USD    | 149 492,00         | 1 806 528,35                    |                                   | -                              | 102 908,11        | 2 058 928,46     |
| 3.  | EUR    | 188 810,00         | 2 752 339,23                    | 1 956 529,34                      | -                              | -                 | 4 897 678,57     |
| 4.  | GBP    | 70 000,00          | 44 916,50                       |                                   | -                              | -                 | 114 916,50       |
| 5.  | CHF    | -                  | 42 599,51                       | -                                 | -                              | -                 | 42 599,51        |
| 6.  | SEK    | -                  | 119 527,94                      | -                                 | -                              | -                 | 119 527,94       |
| 7.  | CZK    | -                  | -                               | -                                 | -                              | -                 | -                |

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] | 12 913 305,84      | 150 840 577,71                  | 479 797 780,76                    | 108 859 400,43                 | 284 865 252,80    | 1 037 276 317,54 |
|     | Struktura:  | 87,88%             | 88,48%                          | 98,29%                            | 100,00%                        | 99,85%            | 97,17%           |
| 2.  | USD w [PLN] | 613 096,59         | 7 408 934,07                    | -                                 | -                              | 422 046,74        | 8 444 077,40     |
|     | Struktura:  | 4 17%              | 4 35%                           | -                                 | -                              | 0 00%             | 0 79%            |

|                                 | Struktura:  | 7,17%         | 7,33%          | 8,06%          | 8,06%          | 8,06%          | 8,06%            |
|---------------------------------|-------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 3.                              | EUR w [PLN] | 806 785,13    | 11 760 745,53  | 8 360 249,87   | -              | -              | 20 927 780,53    |
|                                 | Struktura:  | 5,49%         | 6,90%          | 1,71%          | -              | -              | 1,96%            |
| 4.                              | GBP w [PLN] | 360 416,00    | 231 266,08     | -              | -              | -              | 591 682,08       |
|                                 | Struktura:  | 2,45%         | 0,14%          | -              | -              | -              | 0,06%            |
| 5.                              | CHF w [PLN] | -             | 193 278,24     | -              | -              | -              | 193 278,24       |
|                                 | Struktura:  | -             | 0,11%          | -              | -              | -              | 0,02%            |
| 6.                              | SEK w [PLN] | -             | 44 595,87      | -              | -              | -              | 44 595,87        |
|                                 | Struktura:  | -             | 0,03%          | -              | -              | -              | 0,00%            |
| 7.                              | CZK w [PLN] | -             | -              | -              | -              | -              | -                |
|                                 | Struktura:  | -             | -              | -              | -              | -              | -                |
| Wartość wszystkich walut [PLN]: |             | 14 693 603,56 | 170 479 397,50 | 488 158 030,63 | 108 859 400,43 | 285 287 299,54 | 1 067 477 731,66 |

## Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta:     | Kwota:           | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|-------------|------------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.          | 2.               | 3.                           | 4.                      |
| PLN         | 1 037 276 317,54 | 1 037 276 317,54             | 97,17%                  |
| USD w [PLN] | 2 058 928,46     | 8 444 077,40                 | 0,79%                   |
| EUR w [PLN] | 4 897 678,57     | 20 927 780,53                | 1,96%                   |
| GBP w [PLN] | 114 916,50       | 591 682,08                   | 0,06%                   |
| CHF w [PLN] | 42 599,51        | 193 278,24                   | 0,02%                   |
| SEK w [PLN] | 119 527,94       | 44 595,87                    | 0,00%                   |
| CZK w [PLN] | -                | -                            | -                       |
| RAZEM:      |                  | 1 067 477 731,66             | 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     | 3 370 974,87                     | 791 192 138,60                      | 114 375 996,96                   | 128 440 447,29    | 1 037 379 557,72 |
| 2.  | USD     | -                                | 2 069 120,58                        | -                                | -                 | 2 069 120,58     |
| 3.  | EUR     | -                                | 4 758 658,83                        | 114 332,76                       | -                 | 4 872 991,59     |
| 4.  | GBP     | -                                | 118 183,01                          | -                                | -                 | 118 183,01       |
| 5.  | CHF     | -                                | 40 004,16                           | -                                | -                 | 40 004,16        |
| 6.  | SEK     | -                                | -                                   | -                                | -                 | -                |
| 7.  | CZK     | -                                | -                                   | -                                | -                 | -                |

## 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] | 3 370 974,87                     | 791 192 138,60                      | 114 375 996,96                   | 128 440 447,29    | 1 037 379 557,72 |
|     | Struktura:  | 100,00%                          | 96,39%                              | 99,57%                           | 100,00%           | 97,18%           |
| 2.  | USD w [PLN] | -                                | 8 485 877,32                        | -                                | -                 | 8 485 877,32     |
|     | Struktura:  | -                                | 1,03%                               | -                                | -                 | 0,79%            |

|                                 |             |              |                |                |                |                  |
|---------------------------------|-------------|--------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 3.                              | EUR w [PLN] | -            | 20 333 749,18  | 488 543,88     | -              | 20 822 293,06    |
|                                 | Struktura:  | -            | 2,48%          | 0,43%          | -              | 1,95%            |
| 4.                              | GBP w [PLN] | -            | 608 500,68     | -              | -              | 608 500,68       |
|                                 | Struktura:  | -            | 0,07%          | -              | -              | 0,06%            |
| 5.                              | CHF w [PLN] | -            | 181 502,87     | -              | -              | 181 502,87       |
|                                 | Struktura:  | -            | 0,02%          | -              | -              | 0,02%            |
| 6.                              | SEK w [PLN] | -            | -              | -              | -              | -                |
|                                 | Struktura:  | -            | -              | -              | -              | -                |
| 7.                              | CZK w [PLN] | -            | -              | -              | -              | -                |
|                                 | Struktura:  | -            | -              | -              | -              | -                |
| Wartość wszystkich walut [PLN]: |             | 3 370 974,87 | 820 801 768,66 | 114 864 540,84 | 128 440 447,29 | 1 067 477 731,66 |

## Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta: | Kwota:           | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------|------------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN     | 1 037 379 557,72 | 1 037 379 557,72             | 97,18%                  |
| USD     | 2 069 120,58     | 8 485 877,32                 | 0,79%                   |
| EUR     | 4 872 991,59     | 20 822 293,06                | 1,95%                   |
| GBP     | 118 183,01       | 608 500,68                   | 0,06%                   |
| CHF     | 40 004,16        | 181 502,87                   | 0,02%                   |
| SEK     | -                | -                            | -                       |
| CZK     | -                | -                            | -                       |
| RAZEM:  |                  | 1 067 477 731,66             | 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.                      |
| Sektor finansowy                                                  | 3 370 974,87                       | 0,36%                   | 44 827,63                          | 0,01%                   |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe                               | 1 379 107,12                       | 0,15%                   | 2 397 525,01                       | 0,30%                   |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie                  | 84 419 370,50                      | 8,99%                   | 86 020 465,07                      | 10,80%                  |
| Rolnicy indywidualni                                              | 67 160 239,40                      | 7,15%                   | 58 809 112,03                      | 7,38%                   |
| Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 34 726 023,94                      | 3,70%                   | 35 737 247,57                      | 4,49%                   |
| Osoby prywatne                                                    | 614 456 030,22                     | 65,43%                  | 513 518 942,97                     | 64,46%                  |
| Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 17 420 131,93                      | 1,86%                   | 12 182 143,79                      | 1,53%                   |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi | 1 240 865,55                       | 0,13%                   | 4 883 132,50                       | 0,61%                   |
| Instytucje rządowe                                                | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| Instytucje samorządowe                                            | 114 864 540,84                     | 12,23%                  | 82 956 016,44                      | 10,41%                  |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi    | -                                  | -                       | 47 671,30                          | 0,01%                   |

|               |                       |                |                       |                |
|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| <b>RAZEM:</b> | <b>939 037 284,37</b> | <b>100,00%</b> | <b>796 597 084,31</b> | <b>100,00%</b> |
|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|

\*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.                      |
| Województwo Warmińsko - Mazurskie | 939 037 284,37                     | 100,00%                 | 796 597 084,31                     | 100,00%                 |
| <b>RAZEM:</b>                     | <b>939 037 284,37</b>              | <b>100,00%</b>          | <b>796 597 084,31</b>              | <b>100,00%</b>          |

\*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*     | 24 801 736,81                                            | 3,73%                                                             | 84 945 988,57                                            | 12,80%                                                            |
| KLIENT 2*     | 14 071 202,24                                            | 2,12%                                                             | 11 701 040,30                                            | 1,76%                                                             |
| KLIENT 3*     | 9 312 908,70                                             | 1,40%                                                             | 7 970 162,49                                             | 1,20%                                                             |
| KLIENT 4      | 8 713 342,39                                             | 1,31%                                                             | 7 953 695,76                                             | 1,20%                                                             |
| KLIENT 5*     | 8 305 582,11                                             | 1,25%                                                             | 7 914 490,00                                             | 1,19%                                                             |
| KLIENT 6*     | 7 597 323,32                                             | 1,14%                                                             | 7 845 741,77                                             | 1,18%                                                             |
| KLIENT 7*     | 7 206 325,19                                             | 1,08%                                                             | 6 026 109,32                                             | 0,91%                                                             |
| KLIENT 8      | 6 935 536,11                                             | 1,04%                                                             | 3 018 773,50                                             | 0,45%                                                             |
| KLIENT 9*     | 6 843 017,42                                             | 1,03%                                                             | 2 824 117,65                                             | 0,43%                                                             |
| KLIENT 10     | 6 908 621,69                                             | 1,04%                                                             | 1 781 209,34                                             | 0,27%                                                             |
| <b>RAZEM:</b> | <b>100 695 595,98</b>                                    | <b>x</b>                                                          | <b>141 981 328,70</b>                                    | <b>x</b>                                                          |

\*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 9,88% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku wyniosło 11,11%).

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.**

| Branża gospodarki:                                                     | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2023 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                     | 2.                                                       | 3.                                                                | 4.                                 | 5.                                                                |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                | 108 725 982,34                                           | 16,35%                                                            | 126 742 963,07                     | 19,09%                                                            |
| BUDOWNICTWO                                                            | 56 952 804,76                                            | 8,56%                                                             | 42 044 765,54                      | 6,33%                                                             |
| DOSTAWA WODY                                                           | 10 479 407,39                                            | 1,58%                                                             | 11 851 240,37                      | 1,79%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***                            | 496 903,52                                               | 0,07%                                                             | 1 089 473,06                       | 0,16%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                       | -                                                        | -                                                                 | -                                  | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | -                                                        | -                                                                 | -                                  | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                   | 850 948,98                                               | 0,13%                                                             | 2 051 555,22                       | 0,31%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                     | 42 754 818,30                                            | 6,43%                                                             | 37 606 777,66                      | 5,67%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI     | 7 817 527,30                                             | 1,18%                                                             | 8 003 695,57                       | 1,21%                                                             |
| EDUKACJA                                                               | 8 347 746,19                                             | 1,26%                                                             | 7 156 104,01                       | 1,08%                                                             |

|                                                                                  |                       |                |                       |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | -                     | -              | -                     | -              |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 45 507 838,74         | 6,84%          | 50 216 071,69         | 7,56%          |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | -                     | -              | -                     | -              |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | 3 581 642,17          | 0,54%          | 3 802 387,85          | 0,57%          |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | -                     | -              | -                     | -              |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | 30 475 870,67         | 4,58%          | 33 709 027,84         | 5,08%          |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 91 111 500,41         | 13,70%         | 95 756 285,22         | 14,42%         |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 7 123 588,85          | 1,07%          | 10 111 111,90         | 1,52%          |
| POZOSTAŁE BRANŻE:                                                                | -                     | -              | -                     | -              |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 250 728 076,59        | 37,71%         | 233 689 344,56        | 35,20%         |
| <b>RAZEM:</b>                                                                    | <b>664 954 656,21</b> | <b>100,00%</b> | <b>663 830 803,56</b> | <b>100,00%</b> |

\*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: Administracja Publiczna - 16,35%; Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 13,70%; Budownictwo - 8,56% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 6,84%.

#### 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.                      |
| Województwo Warmińsko - Mazurskie | 664 954 656,21                                     | 100,00%                 | 663 830 803,56                                     | 100,00%                 |
| <b>RAZEM:</b>                     | <b>664 954 656,21</b>                              | <b>100,00%</b>          | <b>663 830 803,56</b>                              | <b>100,00%</b>          |

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.                     |
| <b>Sektor finansowy, w tym:</b>    | <b>170 479 397,50</b>     | <b>22,21%</b>          | <b>133 766 220,21</b>     | <b>18,10%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Lokaty:                            | 134 117 818,14            | 78,67%                 | 105 836 176,80            | 79,12%                 |
| Inne należności:                   | 36 361 579,36             | 21,33%                 | 27 930 043,41             | 20,88%                 |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>488 158 030,63</b>     | <b>63,60%</b>          | <b>478 507 537,97</b>     | <b>64,74%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 442 136 804,99            | 90,57%                 | 440 867 767,40            | 92,13%                 |
| Kredyty pod obserwacją:            | 22 930 687,88             | 4,70%                  | 27 619 674,64             | 5,77%                  |
| Poniżej standardu:                 | 17 016 661,11             | 3,49%                  | 8 041 494,60              | 1,68%                  |
| Wątpliwe:                          | 1 774 788,33              | 0,36%                  | 1 874 182,53              | 0,39%                  |
| Stracone:                          | 4 152 207,22              | 0,85%                  | -                         | -                      |
| Inne należności:                   | 146 881,10                | 0,03%                  | 104 418,80                | 0,02%                  |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>108 859 400,43</b>     | <b>14,18%</b>          | <b>126 905 134,14</b>     | <b>17,17%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 108 859 400,43            | 100,00%                | 126 905 134,14            | 100,00%                |
| Pod obserwacją:                    | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>767 496 828,56</b>     | <b>100,00%</b>         | <b>739 178 892,32</b>     | <b>100,00%</b>         |

\* 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 :

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

- bilans - 1 289 257,59 zł

- pozabilans - 17 882 704,09 zł (dot. eks. odpisanych z bilansu bez umorzenia).

## 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.  | obligacje komunalne    | 8 761 963,60                             | 9 063 781,24                             |
| 2.  | obligacje BGK          | 11 905 760,78                            | 11 701 040,30                            |
| 3.  | obligacje SP           | 7 883 499,87                             | 7 845 741,77                             |
| 4.  | OBLIGACJE PFR          | 5 057 269,74                             | 5 025 946,20                             |
| 5.  | Obligacje BPS          | 2 022 739,20                             | 2 021 897,00                             |
| 6.  | Obligacje ITCARD       | 2 044 620,00                             | 2 012 600,00                             |
| 7.  | bony pieniężne         | 209 961 080,00                           | 84 945 988,57                            |
| 7.  | Obligacje Victoria Dom | 3 009 630,00                             | 3 009 660,00                             |
|     | <b>RAZEM:</b>          | <b>250 646 563,19</b>                    | <b>125 626 655,08</b>                    |

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                         | 6 499 850,00                             | 6 499 850,00                             |
| 2.  | Obligacje BPS                     | 4 518 056,88                             | 5 028 032,32                             |
| 3.  | BPS Grzybowska 81Sp z o.o.        | -                                        | 1 147 264,15                             |
| 4.  | TFI                               | 5 734 553,30                             | 5 409 408,31                             |
| 5.  | Certyfikaty inwestycyjne          | -                                        | 241 166,38                               |
| 6.  | udziały BS Szczytno Nieruchomości | 4 900 000,00                             | 4 900 000,00                             |
| 7.  | udziału VERDIT                    | -                                        | 500 000,00                               |
| 8.  | Udział SSOZ                       | 2 000,00                                 | 2 000,00                                 |
| 9.  | Udział ITCARD                     | 100 000,03                               | 100 000,03                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                     | <b>21 754 460,21</b>                     | <b>23 827 721,19</b>                     |

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO i udziały w Spółce celowej BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o. 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             | 7 883 499,87                             | 7 845 741,77                             |
| 2.  | Obligacje BGK                  | 11 905 760,78                            | 11 701 040,30                            |
| 3.  | OBLIGACJE PFR                  | 5 057 269,74                             | 5 025 946,20                             |
| 4.  | Obligacje podporządkowane BPS  | 2 022 739,20                             | 2 021 897,00                             |
| 5.  | Victoria                       | 3 009 630,00                             | 3 009 660,00                             |
| 6.  | Obligacje ITCARD               | 2 044 620,00                             | 2 012 600,00                             |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>31 923 519,59</b>                     | <b>31 616 885,27</b>                     |

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

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:      | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. |
|-----|-------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|     | 2.                                  | 3.                                       | 4.                                       |
| 1   | Bony pieniężne                      | 209 961 080,00                           | 84 945 988,57                            |
| 2   | OBLIGACJE KOMUNALNE                 | 8 761 963,60                             | 9 063 781,24                             |
| 3   | Towarzystwo funduszy inwestycyjnych | 5 734 553,30                             | 5 426 013,15                             |
| 4   | Certyfikaty (Quantum9FIZ)           | -                                        | 224 561,54                               |
| 5   | BPS Grzybowska 81Sp z o.o.          | -                                        | 1 147 264,15                             |
| 6   | OBLIGACJE BPS                       | 4 518 056,88                             | 5 028 032,32                             |
|     | <b>RAZEM:</b>                       | <b>228 975 653,78</b>                    | <b>105 835 640,97</b>                    |

##### 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 BPS                  | 6 499 850,00                             | 6 499 850,00                             |
| 2.  | Udziały w SSOZ                                 | 2 000,00                                 | 2 000,00                                 |
| 3.  | Udziały w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych | -                                        | 500 000,00                               |
| 4.  | Udziały w BS Nieruchomości Sp.z o.o.           | 4 900 000,00                             | 4 900 000,00                             |
| 5.  | Akcje ITCARD                                   | 100 000,03                               | 100 000,03                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                                  | <b>11 501 850,03</b>                     | <b>12 001 850,03</b>                     |

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - 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: | Stan na 31.12.2023  | Zwiększenia:      | Zmniejszenia:     | Stan na 31.12.2024  |
|--------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 1.                                               | 2.                  | 3.                | 4.                | 5.                  |
| Prawa majątkowe – licencje                       | 1 110 946,31        | 302 703,00        | -                 | 1 413 649,31        |
| Oprogramowanie                                   | -                   | -                 | -                 | -                   |
| Nakłady na wartości niematerialne i prawne       | 165 902,40          | 15 750,40         | 165 902,40        | 15 750,40           |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>1 276 848,71</b> | <b>318 453,40</b> | <b>165 902,40</b> | <b>1 429 399,71</b> |

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Stan na 31.12.2022 | Zwiększenia:      | Zmniejszenia: | Stan na 31.12.2023  |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|---------------------|
| 1.                                               | 2.                 | 3.                | 4.            | 5.                  |
| Prawa majątkowe – licencje                       | 977 717,31         | 133 229,00        | -             | 1 110 946,31        |
| Oprogramowanie                                   | -                  | -                 | -             | -                   |
| Nakłady na wartości niematerialne i prawne       | -                  | 165 902,40        | -             | 165 902,40          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>977 717,31</b>  | <b>299 131,40</b> | <b>-</b>      | <b>1 276 848,71</b> |

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

| Umorzenie stan na 31.12.2023 | Amortyzacja za rok 2024: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na stan na 31.12.2024: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na 31.12.2024 (netto) |
|------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------|----------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|
| 6.                           | 7.                       | 8.                | 9.            | 10.                              | 11.                                       | 12.                        |
| 975 726,97                   | 157 492,77               | -                 | -             | 1 133 219,74                     | 135 219,34                                | 280 429,57                 |
| -                            | -                        | -                 | -             | -                                | -                                         | -                          |
| 975 726,97                   | 157 492,77               | -                 | -             | 1 133 219,74                     | 165 902,40                                | 15 750,40                  |
|                              |                          |                   |               |                                  | 301 121,74                                | 296 179,97                 |

| Umorzenie stan na 31.12.2022 | Amortyzacja za rok: 2023 | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na stan na 31.12.2023: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na 31.12.2023 (netto) |
|------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------|----------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|
| 6.                           | 7.                       | 8.                | 9.            | 10.                              | 11.                                       | 12.                        |

|            |           |   |   |            |           |            |
|------------|-----------|---|---|------------|-----------|------------|
| 892 493,84 | 83 233,13 | - | - | 975 726,97 | 85 223,47 | 135 219,34 |
| -          | -         | - | - | -          | -         | -          |
|            |           |   |   | -          | -         | 165 902,40 |
| 892 493,84 | 83 233,13 | - | - | 975 726,97 | 85 223,47 | 301 121,74 |

**25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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 31.12.2023: | Zwiększenia:      | Zmniejszenia:     | Wartość brutto na 31.12.2024: |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| 1.                                               | 2.                            | 3.                | 4.                | 5.                            |
| Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0 | 1 022 903,24                  | -                 | -                 | 1 022 903,24                  |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 7 347 739,09                  | -                 | -                 | 7 347 739,09                  |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 3 019 215,64                  | 26 875,50         | -                 | 3 046 091,14                  |
| Środki transportu – grupa 7                      | 453 827,50                    | 116 313,00        | -                 | 570 140,50                    |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 2 016 898,23                  | 11 800,01         | 167 737,43        | 1 860 960,81                  |
| Środki trwałe w budowie                          | 492,00                        | 314 824,40        | -                 | 315 316,40                    |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              |                               |                   |                   | -                             |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  |                               |                   |                   | -                             |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>13 861 075,70</b>          | <b>469 812,91</b> | <b>167 737,43</b> | <b>14 163 151,18</b>          |

| Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :              | Wartość brutto na 31.12.2022: | Zwiększenia:      | Zmniejszenia:     | Wartość brutto na 31.12.2023: |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| 1.                                               | 2.                            | 3.                | 4.                | 5.                            |
| Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0 | 1 022 903,24                  | -                 | -                 | 1 022 903,24                  |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 7 347 739,09                  | -                 | -                 | 7 347 739,09                  |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 2 188 795,70                  | 943 176,67        | 112 756,73        | 3 019 215,64                  |
| Środki transportu – grupa 7                      | 453 827,50                    | -                 | -                 | 453 827,50                    |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 2 062 565,61                  | -                 | 45 667,38         | 2 016 898,23                  |
| Środki trwałe w budowie                          | 492,00                        | -                 | -                 | 492,00                        |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              |                               |                   |                   | -                             |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  |                               |                   |                   | -                             |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>13 076 323,14</b>          | <b>943 176,67</b> | <b>158 424,11</b> | <b>13 861 075,70</b>          |

### 26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

| Umorzenie na 31.12.2023: | Amortyzacja za rok 2024: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia:     | Umorzenie na koniec 31.12.2024: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku 2024 (netto): |
|--------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|
| 6.                       | 7.                       | 8.                | 9.                | 10.                             | 11.                                       | 12.                               |
|                          |                          | -                 | -                 | -                               | 1 022 903,24                              | 1 022 903,24                      |
| 2 702 160,45             | 192 866,52               | -                 | -                 | 2 895 026,97                    | 4 645 578,64                              | 4 452 712,12                      |
| 1 356 496,72             | 434 816,64               | -                 | -                 | 1 791 313,36                    | 1 662 718,92                              | 1 254 777,78                      |
| 302 016,61               | 52 524,59                | -                 | -                 | 354 541,20                      | 151 810,89                                | 215 599,30                        |
| 1 865 171,59             | 78 529,55                | -                 | 155 708,43        | 1 787 992,71                    | 151 726,64                                | 72 968,10                         |
|                          |                          |                   |                   | -                               | 492,00                                    | 315 316,40                        |
|                          |                          |                   |                   | -                               | -                                         | -                                 |
|                          |                          |                   |                   | -                               | -                                         | -                                 |
| <b>6 225 845,37</b>      | <b>758 737,30</b>        | <b>-</b>          | <b>155 708,43</b> | <b>6 828 874,24</b>             | <b>7 635 230,33</b>                       | <b>7 334 276,94</b>               |

| Umorzenie na 31.12.2022: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia:     | Umorzenie na koniec 31.12.2023: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku 2023 (netto): |
|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|
| 6.                       | 7.                  | 8.                | 9.                | 10.                             | 11.                                       | 12.                               |
|                          |                     |                   |                   | -                               | 1 022 903,24                              | 1 022 903,24                      |
| 2 509 261,12             | 192 899,33          | -                 | -                 | 2 702 160,45                    | 4 838 477,97                              | 4 645 578,64                      |
| 1 120 954,90             | 342 914,03          | 5 384,52          | 107 372,21        | 1 356 496,72                    | 1 067 840,80                              | 1 662 718,92                      |
| 257 371,45               | 44 645,16           | -                 | -                 | 302 016,61                      | 196 456,05                                | 151 810,89                        |
| 1 813 987,14             | 96 039,60           | 812,23            | 44 855,15         | 1 865 171,59                    | 248 578,47                                | 151 726,64                        |
|                          |                     |                   |                   | -                               | 492,00                                    | 492,00                            |
|                          |                     |                   |                   | -                               | -                                         | -                                 |
|                          |                     |                   |                   | -                               | -                                         | -                                 |
| <b>5 701 574,61</b>      | <b>676 498,12</b>   | <b>6 196,75</b>   | <b>152 227,36</b> | <b>6 225 845,37</b>             | <b>7 374 748,53</b>                       | <b>7 635 230,33</b>               |

**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 ani w roku 2023, jak również nie wystąpiły w roku 2024.**

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 w roku 2023 i w roku 2024.

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:                    | 4 239 190,07  | 5 271 065,83  |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego              | 3 677 104,00  | 3 948 764,00  |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:                 | 562 086,07    | 1 322 301,83  |
|      | - prenumeraty                                                | -             | 381,50        |
|      | - opłaty ubezpieczenia                                       | 48 903,49     | 47 053,70     |
|      | - koszty reklamy rozliczane w czasie                         |               |               |
|      | - pozostałe                                                  | 513 182,58    | 1 274 866,63  |
| 2.   | Koszty i przychody rozliczone w czasie:                      | 1 443 714,76  | 1 517 356,64  |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:            | 206 067,85    | 197 005,59    |
|      | -koszty badania bilansu                                      | -             | -             |
|      | -pozostałe                                                   | 206 067,85    | 197 005,59    |
|      | -.....                                                       | -             | -             |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:      | 1 237 646,91  | 1 320 351,05  |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                    | 1 233 087,90  | 1 311 970,14  |
|      | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo  |               |               |
|      | - prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo |               |               |
|      | - przychody pobrane z góry                                   | -             | -             |
|      | - odsetki pobrane z góry                                     | 4 559,01      | 8 380,91      |

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: 2024 | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|-------------------------------|------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| 1.  | 2.                            | 3.               | 4.                         | 5.                                       |
| 1.  | Osoby fizyczne:               | 4 477,00         | 200,00                     | 895 400,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:                 | 1 100,00         | 200,00                     | 220 000,00                               |
|     | Razem                         | 5 577,00         | x                          | 1 115 400,00                             |

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców 2023: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|-------------------------------|------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| 1.  | 2.                            | 3.               | 4.                         | 5.                                       |
| 1.  | Osoby fizyczne:               | 4 484,00         | 200,00                     | 896 800,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:                 | 1 100,00         | 200,00                     | 220 000,00                               |
|     | RAZEM:                        | 5 584,00         | x                          | 1 116 800,00                             |

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  
2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

| Lp. | Wyszczególnienie:   | Wartość pożyczki (zł): | Oprocentowanie: | Terminy wymagalności: |
|-----|---------------------|------------------------|-----------------|-----------------------|
| 1.  | 2.                  | 3.                     | 4.              | 5.                    |
| 1.  | Pożyczka z BPS S.A. | 4 000 000,00           | 8,59%           | pożyczka wieczysta    |
|     | RAZEM:              | 4 000 000,00           | -               | -                     |

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2023: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Przebiegowania<br>zmiana gr.ryzyka/<br>zawyżenie | Stan rezerw na 31.12.2024: | Wymagany poziom<br>rezerw celowych: |
|-----|-------------------|---------------------|--------------|----------------|--------------|--------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|-----|-------------------|---------------------|--------------|----------------|--------------|--------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|

|    |                                                                |                      |                      |                     |                     | obrotów  |                      |                      |
|----|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 1. | 2.                                                             | 3.                   | 4.                   | 5.                  | 6.                  | 7.       | 8.                   | 9.                   |
| 1. | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 25 018 758,88        | 15 190 249,00        | 3 634 039,55        | 9 158 253,10        | -        | 27 416 715,23        | 27 416 715,23        |
|    | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 68 304,34            | 823 166,58           | - 574 311,95        | 1 397 478,53        |          | 68 304,34            | 68 304,34            |
|    | - poniżej standardu                                            | 2 737 891,97         | 5 729 845,87         | 489 293,33          | 2 344 993,55        |          | 5 633 450,96         | 5 633 450,96         |
|    | - wątpliwe                                                     | 1 907 594,72         | 2 646 017,66         | 842 771,13          | 2 049 596,56        |          | 1 661 244,69         | 1 661 244,69         |
|    | - stracone                                                     | 20 304 967,85        | 5 991 218,89         | 2 876 287,04        | 3 366 184,46        | -        | 20 053 715,24        | 20 053 715,24        |
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               |                      |                      |                     |                     | -        | -                    | -                    |
|    | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>25 018 758,88</b> | <b>15 190 249,00</b> | <b>3 634 039,55</b> | <b>9 158 253,10</b> | <b>-</b> | <b>27 416 715,23</b> | <b>27 416 715,23</b> |

| Lp. | Wyszczególnienie:                                              | Stan na 31.12.2022:  | Zwiększenie:         | Wykorzystanie:      | Rozwiązanie:        | Przebiegowania<br>zmiana gr.ryzyka/<br>zawyżenie<br>obrotów | Stan rezerw na 31.12.2023: | Wymagany poziom<br>rezerw celowych: |
|-----|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                             | 3.                   | 4.                   | 5.                  | 6.                  | 7.                                                          | 8.                         | 9.                                  |
| 1.  | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 22 591 829,93        | 12 007 534,29        | 3 638 734,63        | 5 941 870,71        | -                                                           | 25 018 758,88              | 25 018 758,88                       |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 52 904,34            | 58 091,84            | - 122 395,36        | 165 087,20          |                                                             | 68 304,34                  | 68 304,34                           |
|     | - poniżej standardu                                            | 810 362,70           | 2 155 504,00         | - 1 274 398,42      | 1 502 373,15        |                                                             | 2 737 891,97               | 2 737 891,97                        |
|     | - wątpliwe                                                     | 2 362 936,30         | 1 686 209,17         | 696 089,64          | 1 445 461,11        |                                                             | 1 907 594,72               | 1 907 594,72                        |
|     | - stracone                                                     | 19 365 626,59        | 8 107 729,28         | 4 339 438,77        | 2 828 949,25        | -                                                           | 20 304 967,85              | 20 304 967,85                       |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności                                   | -                    |                      |                     |                     | -                                                           | -                          | -                                   |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>22 591 829,93</b> | <b>12 007 534,29</b> | <b>3 638 734,63</b> | <b>5 941 870,71</b> | <b>-</b>                                                    | <b>25 018 758,88</b>       | <b>25 018 758,88</b>                |

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                                  | Stan rezerw na 31.12.2023: | Zwiększenie:        | Wykorzystanie:      | Rozwiązanie:        | Stan rezerw na 31.12.2024: |
|-----|----------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| 1.  | 2.                                                 | 3.                         | 4.                  | 5.                  | 6.                  | 7.                         |
| 1.  | Rezerwa na nagrody jubileuszowe odprawy emerytalne | 1 966 581,08               | 391 567,54          | 295 394,42          | -                   | 2 062 754,20               |
| 2.  | Rezerwa na premię regulaminową                     | 917 953,29                 | 2 857 049,81        | 2 919 574,72        | -                   | 855 428,38                 |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne                           | 4 155 124,00               | 3 000 000,00        | -                   | -                   | 7 155 124,00               |
| 4.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe              | 546 610,83                 | 2 143 702,19        | 44 016,38           | 2 375 291,78        | 359 037,62                 |
| 5.  | Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe            | -                          |                     |                     |                     | -                          |
| 6.  | Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE                | 42 472,98                  |                     | 2 447,50            |                     | 40 025,48                  |
| 7.  | Inne rezerwy                                       | 704 726,23                 | 34 039,94           | 67 819,23           | -                   | 670 946,94                 |
|     | <b>RAZEM:</b>                                      | <b>8 333 468,41</b>        | <b>8 426 359,48</b> | <b>3 241 219,49</b> | <b>2 375 291,78</b> | <b>11 143 316,62</b>       |

| Lp. | Wyszczególnienie:                         | Stan rezerw na 31.12.2022: | Zwiększenie:        | Wykorzystanie:      | Rozwiązanie: | Stan rezerw na 31.12.2023: |
|-----|-------------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|--------------|----------------------------|
| 1.  | 2.                                        | 3.                         | 4.                  | 5.                  | 6.           | 7.                         |
| 1.  | Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy | 1 489 813,35               | 680 878,79          | 204 111,06          | -            | 1 966 581,08               |
| 2.  |                                           |                            |                     |                     |              | -                          |
| 3.  | Rezerwa na premię regulaminową            | 747 295,24                 | 2 497 061,16        | 2 326 403,11        | -            | 917 953,29                 |
| 4.  | Rezerwa na ryzyko ogólne                  | 2 155 124,00               | 2 000 000,00        | -                   | -            | 4 155 124,00               |
| 5.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe     | -                          | 546 610,83          | -                   | -            | 546 610,83                 |
| 6.  | Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe   | -                          | -                   | -                   | -            | -                          |
| 7.  | Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE       | 54 295,66                  | 7 231,33            | 19 054,01           | -            | 42 472,98                  |
| 8.  | Inne rezerwy                              | 661 971,79                 | 58 825,71           | 16 071,27           | -            | 704 726,23                 |
|     | <b>RAZEM:</b>                             | <b>5 108 500,04</b>        | <b>5 790 607,82</b> | <b>2 565 639,45</b> | <b>-</b>     | <b>8 333 468,41</b>        |

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

|  |  |  |  |  |  | Przebiegowania<br>zmiana gr.ryzyka / |
|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------|
|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------|

| Lp. | Wyszczególnienie:                                       | Stan na 31.12.2023: | Zwiększenie:        | Wykorzystanie:      | Rozwiązanie:        | Przebieg obrotów<br>zawyżenie | Stan na 31.12.2024: |
|-----|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|
| 1.  | 2.                                                      | 3.                  | 4.                  | 5.                  | 6.                  | 7.                            | 8.                  |
| 1.  | Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym: | 5 218 308,80        | 3 749 366,31        | 1 213 643,60        | 1 801 439,63        | -                             | 5 952 591,88        |
|     | - w syt.normalnej i pod                                 | -                   | 111 594,72          | -                   | 53 714,56           | -                             | -                   |
|     | - poniżej standardu                                     | 42 919,56           | 222 019,92          | 21 731,89           | 204 098,49          | -                             | 39 109,10           |
|     | - wątpliwe                                              | 76 700,43           | 194 545,00          | 54 959,49           | 102 742,13          | -                             | 113 543,81          |
|     | - stracone                                              | 5 098 688,81        | 3 221 206,67        | 1 190 666,78        | 1 329 289,73        | -                             | 5 799 938,97        |
| 2.  | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy                       | -                   | -                   | -                   | -                   | -                             | -                   |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                             | -                   |
|     | - obligacje                                             | -                   | -                   | -                   | -                   | -                             | -                   |
|     | - jednostki uczestnictwa                                | -                   | -                   | -                   | -                   | -                             | -                   |
|     | - certyfikaty                                           | -                   | -                   | -                   | -                   | -                             | -                   |
| 4.  | Pozostałe aktywa                                        | 248 747,02          | 135 398,25          | 120 621,92          | 116 642,25          | -                             | 146 881,10          |
|     | <b>RAZEM:</b>                                           | <b>5 467 055,82</b> | <b>3 884 764,56</b> | <b>1 334 265,52</b> | <b>1 918 081,88</b> | -                             | <b>6 099 472,98</b> |

| Lp. | Wyszczególnienie:           | Stan na 31.12.2023: | Zwiększenie:        | Wykorzystanie:      | Rozwiązanie:        | Przebieg obrotów<br>zmiana gr.ryzyka/<br>zawyżenie | Stan na 31.12.2023: |
|-----|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------------------------|---------------------|
| 1.  | 2.                          | 3.                  | 4.                  | 5.                  | 6.                  | 6.                                                 | 7.                  |
| 1.  | Odpisy aktual.od należności | 5 197 342,36        | 2 527 095,27        | 1 392 191,81        | 1 113 937,02        | -                                                  | 5 218 308,80        |
|     | - w syt.normalnej i pod     | -                   | 18 813,02           | 601,88              | 18 211,14           | -                                                  | -                   |
|     | - poniżej standardu         | 19 428,92           | 145 337,02          | 3 822,28            | 118 024,10          | -                                                  | 42 919,56           |
|     | - wątpliwe                  | 45 689,12           | 210 260,68          | 15 446,54           | 163 802,83          | -                                                  | 76 700,43           |
|     | - stracone                  | 5 132 224,32        | 2 152 684,55        | 1 372 321,11        | 813 898,95          | -                                                  | 5 098 688,81        |
| 2.  | Odpisy aktual.od na. s.     | -                   | -                   | -                   | -                   | -                                                  | -                   |
| 3.  | Instrumenty finansowe       | -                   | -                   | -                   | -                   | -                                                  | -                   |
|     | - obligacje                 | -                   | -                   | -                   | -                   | -                                                  | -                   |
|     | - jednostki uczestnictwa    | -                   | -                   | -                   | -                   | -                                                  | -                   |
|     | - certyfikaty               | -                   | -                   | -                   | -                   | -                                                  | -                   |
| 4.  | Pozostałe aktywa            | 421 993,01          | 3 886 737,40        | 3 803 257,24        | 256 726,15          | -                                                  | 248 747,02          |
|     | <b>RAZEM:</b>               | <b>5 619 335,37</b> | <b>6 413 832,67</b> | <b>5 195 449,05</b> | <b>1 370 663,17</b> | -                                                  | <b>5 467 055,82</b> |

### 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:                        | 63 932 518,30  | 58 418 131,45 |
|      | a) finansowe                                                | 49 514 973,11  | 42 640 937,25 |
|      | b) gwarancyjne                                              | 14 417 545,19  | 15 777 194,20 |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | 10 873 000,00  | 10 162 000,00 |
|      | a) finansowe                                                | 10 873 000,00  | 10 162 000,00 |
|      | b) gwarancyjne                                              | -              | -             |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -              | -             |
| III. | Pozostałe                                                   | 452 729 206,10 | 38 755 869,99 |

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

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

Nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

Kwota 49.514.973,11 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 452.729.206,10 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Obejmują one również w tym zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 392.703.912,30 zł i pozostałe w kwocie 60.025.293,80 zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

| Nazwa – Grupa:                                 | Amortyzacja za 2024 r. | Amortyzacja za 2023 r. |
|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1.                                             | 2.                     | 3.                     |
| Środki trwałe:                                 | 758 737,30             | 676 498,12             |
| Grunty - 0                                     | -                      | -                      |
| Budynki i lokale - 1                           | 179 612,16             | 179 612,16             |
| Budowle - 2                                    | 13 254,36              | 13 287,17              |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                      | -                      |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 11 628,36              | 11 628,36              |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 284 482,80             | 192 045,25             |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       |                        |                        |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 138 705,48             | 139 240,42             |
| Środki transportu - 7                          | 52 524,59              | 44 645,16              |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 78 529,55              | 96 039,60              |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 157 492,77             | 83 233,13              |
| RAZEM:                                         | 916 230,07             | 759 731,25             |

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 wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

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

| Tytuł odpisu: 2024 rok                                                             | Sposób dokonania odpisu 2024: | w tym:                       |                                        |                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                    | OGÓŁEM                        | 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               | 23 130,63                     | 23 130,63                    |                                        |                                            |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał | 3 287 806,51                  | 3 287 806,51                 |                                        |                                            |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki | 1 094 403,02                  | 1 094 403,02                 |                                        |                                            |
| spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał                                      | 183 300,56                    | 183 300,56                   |                                        |                                            |
| spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki                                      | 107 783,27                    | 107 783,27                   |                                        |                                            |
| umorzenie należności ror kapitał                                                   | -                             |                              |                                        |                                            |
| umorzenie należności ror odsetki                                                   | -                             |                              |                                        |                                            |
| umorzone należności z tytułu kosztów windykacji                                    | 28 660,17                     | 28 660,17                    |                                        |                                            |
|                                                                                    | -                             |                              |                                        |                                            |
| RAZEM:                                                                             | 4 725 084,16                  | 4 725 084,16                 | -                                      | -                                          |

| Tytuł odpisu: 2023 rok                                               | Sposób dokonania odpisu 2023: | w tym:                       |                                        |                                            |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                      | OGÓŁEM                        | 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 | -                             | -                            |                                        |                                            |

|                                                                                    |                     |                     |          |          |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------|----------|
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał | 4 800 400,00        | 4 800 400,00        |          |          |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki | 925 403,01          | 925 403,01          |          |          |
| spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał                                      | 8 602,71            | 8 602,71            |          |          |
| spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki                                      | 42 572,43           | 42 572,43           |          |          |
| umorzenie należności ror kapitał                                                   | -                   | -                   |          |          |
| umorzenie należności ror odsetki                                                   | -                   | -                   |          |          |
| umorzone należności z tytułu kosztów windykacji                                    | 2 019,10            | 2 019,10            |          |          |
| <b>RAZEM:</b>                                                                      | <b>5 778 997,25</b> | <b>5 778 997,25</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

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

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

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

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

| Nakłady na :                      | Poniesione w bieżącym roku obrotowym: | Planowane na następny rok obrotowy: |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1.                                | 2.                                    | 3.                                  |
| 1.Wartości niematerialne i prawne | 318 453,40                            | 300 000,00                          |
| 2. Środki trwałe w budowie        | 469 812,91                            | 1 270 000,00                        |
|                                   | -                                     | -                                   |
| <b>RAZEM:</b>                     | <b>788 266,31</b>                     | <b>1 570 000,00</b>                 |

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty:

| Wyszczególnienie:                                                    | Kwota:               |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 1.                                                                   | 2.                   |
| Zysk netto za rok obrotowy 2024                                      | 15 840 318,49        |
| Zysk netto z lat ubiegłych                                           | 364 183,22           |
| <b>Zysk netto OGÓŁEM do podziału - proponuje się przeznaczyć na:</b> | <b>16 204 501,71</b> |
| Fundusz zasobowy                                                     | 13 092 821,71        |
| Fundusz ogólnego ryzyka                                              | 3 000 000,00         |
| Dywidenda                                                            | 111 680,00           |

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 31.12.2023: | Zwiększenia         | Zmniejszenia:       | Stan na 31.12.2024: |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b> | <b>4 347 998,00</b> | <b>1 663 684,00</b> | <b>2 323 869,00</b> | <b>3 687 813,00</b> |
| - odniesiona na kapitał                                         | 17 644,00           | 51 630,00           | 7 632,00            | 61 642,00           |
| - odniesiona na wynik                                           | 4 330 354,00        | 1 612 054,00        | 2 316 237,00        | 3 626 171,00        |
| <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b>  | <b>3 948 764,00</b> | <b>803 195,00</b>   | <b>882 660,00</b>   | <b>3 869 299,00</b> |
| - odniesione na kapitał                                         | 2 333,00            | 4 330,00            | 6 126,00            | 537,00              |
| - odniesione na wynik                                           | 3 946 431,00        | 798 865,00          | 876 534,00          | 3 868 762,00        |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na (2024): |                 | Aktywa odniesione na (2024) : |                 |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:              | Kapitał własny: | Wynik finansowy:              | Kapitał własny: |
| - 704 183,00                  | 43 998,00       | 77 669,00                     | 1 796,00        |
| W tym z lat ubiegłych:        | 17 644,00       | W tym z lat ubiegłych:        | 2 333,00        |

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

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

|              |
|--------------|
| 4 589 095,00 |
| 5 036 429,00 |
| - 447 334,00 |
|              |

| Wyszczególnienie:                    | Stan na 31.12.2022: | Zwiększenia  | Zmniejszenia: | Stan na 31.12.2023: |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|---------------|---------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku | 3 551 503,00        | 2 123 859,00 | 1 327 364,00  | 4 347 998,00        |

|                                                 |              |              |              |              |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| dochodowego                                     |              |              |              |              |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 3 369 020,00 | 1 957 116,00 | 1 377 372,00 | 3 948 764,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na (2023): |                 | Aktywa odniesione na (2023): |                 |
|-------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:              | Kapitał własny: | Wynik finansowy:             | Kapitał własny: |
| 802 489,00                    | - 5 994,00      | - 510 796,00                 | - 68 948,00     |
| W tym z lat ubiegłych:        | -               | W tym z lat ubiegłych:       | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:  
z tego:

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

|              |
|--------------|
| 4 712 745,00 |
| 4 570 936,00 |
| 141 809,00   |
| -            |

#### 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 2024 | Zaangażowanie bilansowe 2024 | Zaangażowanie pozabilansowe 2024 | Razem 2024   |
|-------------------|-------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------|
| Rada Nadzorcza    | 2                                         | 861,94                       | 9 138,06                         | 10 000,00    |
| Zarząd            | 2                                         | 475 988,82                   | 12 628,91                        | 488 617,73   |
| Pracownicy        | 81                                        | 6 474 605,22                 | 315 591,11                       | 6 790 196,33 |
| RAZEM:            | 85                                        | 6 951 455,98                 | 337 358,08                       | 7 288 814,06 |

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu 2023 | Zaangażowanie bilansowe 2023 | Zaangażowanie pozabilansowe 2023 | Razem 2023   |
|-------------------|-------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------|
| Rada Nadzorcza    | 3                                         | 61 001,40                    | 9 452,60                         | 70 454,00    |
| Zarząd            | 3                                         | 532 795,49                   | 22 202,15                        | 554 997,64   |
| Pracownicy        | 82                                        | 6 708 835,14                 | 224 023,75                       | 6 932 858,89 |
| RAZEM:            | 88                                        | 7 302 632,03                 | 255 678,50                       | 7 558 310,53 |

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: | Stan na 31.12.2023 | Stan 31.12.2024 |
|-------------------|--------------------|-----------------|
| - do 1 roku -     | 9 964,56           | 169 218,71      |
| - od 1- 3 lat -   | 89 319,83          | 367 579,51      |
| - powyżej 3 lat - | 7 459 026,14       | 6 752 015,84    |
| RAZEM:            | 7 558 310,53       | 7 288 814,06    |

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

| Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2023 | Stan 31.12.2024 |
|-------------------|--------------------|-----------------|
| - Rada Nadzorcza  | 181 198,00         | 224 433,06      |
| - Zarząd          | 1 307 106,19       | 1 747 953,59    |

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 120,50 etaty.

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 119,2 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 3.248.617,35 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:           | Stan na 31.12.2023 | Stan 31.12.2024 |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| - na nagrody jubileuszowe:  | 680 878,79         | 391 567,54      |
| - na odprawy emerytalne:    | 2 497 061,16       | 2 857 049,81    |
| - na pozostałe świadczenia: | -                  | 3 248 617,35    |

#### 43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 377 464,51 zł.

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

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

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

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

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

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

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

#### 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku w wewnętrznych regulacjach nie dopuszcza do przekroczenia limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz/lub środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Zasada ta obowiązuje we wszystkich regulacjach związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe:

##### 46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko kursowe (rynkowe) związane z niebezpieczeństwem pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- 3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Biorąc pod uwagę bieżący zakres działalności Banku, w procesie zarządzania ryzykiem walutowym wyodrębnić należy następujące rodzaje ryzyk:

1. ryzyko kursowe, które powstaje jako skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku: aktywa, pasywa oraz zakontraktowane przepływy środków pieniężnych w różnych walutach.
2. ryzyko kredytowe, będące ryzykiem nie wywiązania się kredytobiorcy z warunków umowy kredytowej w wyniku wzrostu wartości zobowiązania na skutek dewaluacji waluty krajowej
3. ryzyko stopy procentowej,
4. ryzyko płynności czyli możliwość poniesienia straty w wyniku zaistnienia sytuacji, gdy Bank nie ma w danej walucie wystarczających zasobów płynnych na pokrycie swoich zobowiązań gotówkowych w tej walucie, wskutek nieprzewidzianych wcześniej strumieni płatniczych. Analiza ryzyka płynności odbywa się w oparciu o zapisy Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Szczycinie.

Celem Banku jest takie zarządzanie ryzykiem walutowym, które polega 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.

#### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku negatywny wpływ zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikający z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są: łączne ryzyko stopy procentowej (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta), miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto, miarę wartości ekonomicznej oraz ryzyko spreadu kredytowego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczycinie.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmują działania polegające na: dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela, badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw, przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy: identyfikację czynników ryzyka kredytowego, ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity), monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie ryzykiem rezydualnym, wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, testy warunków skrajnych, weryfikacja przyjętych procedur, kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów: Analiza zarządzania ryzykiem kredytowym, Analiza ryzyka z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Analiza ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczycinie, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczycinie, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczycinie, Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczycinie oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczycinie.

#### 46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie zdolności Banku do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub innych warunków, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Szczycinie.

#### 46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało określone przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez: identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku, utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku, monitorowanie i raportowanie incydentów, tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego, kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczycinie.

**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:**

Aktywa odsetkowe na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 1 017 672 tys. zł, co stanowiło 95,35% sumy bilansowej. Pasywa odsetkowe na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 930 387 tys. zł, co stanowiło 87,17% sumy bilansowej. W aktywach odsetkowych znacząco przeważają te o zmiennej stopie procentowej, stanowiące 66,69% wszystkich (z największym udziałem ze stawką WIBOR/WIBID 59,84%). W pasywach odsetkowych również przeważają te o zmiennej stopie procentowej stanowiące 59,55% wszystkich (z największym udziałem ze stawką własną banku 48,86%).

Ryzyko bazowe, przeszacowania oraz opcji klienta.

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) w dostosowaniu stóp procentowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie pozycji generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje

w tych samych okresach. Zmiana wyniku odsetkowego na dzień analizy w horyzoncie 1 roku wyniosłaby –633,74 tys. zł, tj. 0,69% funduszy własnych, co oznacza, że wyznaczony limit 4% funduszy własnych nie został przekroczony. Wyliczona wartość zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego stanowiła 1,24% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 3% annualizowanego wyniku odsetkowego (1 532 tys. zł).

Ryzyko przeszacowania –[szokowy spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby na dzień analizy w horyzoncie 1 roku –9 101 tys. zł., tj. 9,85% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 20% funduszy własnych]. Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych wyniosła –4 416 tys. zł i stanowiła 8,65% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 15% annualizowanego wyniku odsetkowego (7 659 tys. zł).

Ryzyko opcji klienta - Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp o 200 punktów bazowych wyniosłaby –6,87 tys. zł., tj. 0,01% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 2% funduszy własnych].

Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych wyniosła –3,43 tys. zł i stanowiła 0,01% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 3% annualizowanego wyniku odsetkowego (1 531,85 tys. zł).

**Łączne ryzyko stopy procentowej**

Monitorowanie łącznego ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach, obliczając zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego. Agregacja szacunków ryzyka następuje dla zmienności stóp procentowych:

- o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta oraz zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -1 698,85 tys. zł tj. 1,84% funduszy własnych,
- o 250 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta oraz zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -12 086,39 tys. zł tj. 13,09% funduszy własnych.

Miara rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 250 pb oraz zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego wyniosłaby na dzień analizy -12 086,39 tys. zł., tj. 13,09% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 25% funduszy własnych].

Miara wartości ekonomicznej Banku. Na dzień 31.12.2024 r. fundusze własne w Banku wyniosły 92 351 tys. zł, natomiast wartość ekonomiczna 135 830 tys. zł. Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości o 200 punktów bazowych wyniosła na 31 grudnia 2024 r.

- dla -200 pb. wzrost wartości ekonomicznej o 1 762 tys. zł,

- dla +200 pb. spadek wartości ekonomicznej o -1 536 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 roku kwota alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wynosi 6 043,19 tys. zł, co stanowi 6,54% Funduszy własnych.

Próg istotności ryzyka spreadu kredytowego, po przekroczeniu którego Bank ma obowiązek mierzyć ryzyko spreadu kredytowego to udział w/w aktywów w aktywach ogółem na poziomie 5%. Na dzień 31.12.2024 roku udział ten wynosi 0,41%, co powoduje, że Bank na dzień analizy nie musi dokonywać pomiaru ryzyka spreadu kredytowego.

| Lp.           | Wyszczególnienie 2024:                    | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|               | Terminy przeszacowania:                   |                                          |                                          |
| 1.            | 2.                                        | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)            | 17 626 895,00                            | 483 215 148,32                           |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 232 466 961,06                           | 37 312 009,26                            |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 2 831 164,00                             | 262 038 786,00                           |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)        | 9 880 525,00                             | 92 161 419,00                            |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                   | 34 043 933,00                            | 36 228 331,00                            |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)   | 16 334 498,00                            | 19 103 550,00                            |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)        | 23 905 570,00                            | 322 980,00                               |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)         | 106 593 432,00                           | 4 570,00                                 |
| 9.            | Powyżej 5 lat                             | 573 988 677,21                           | -                                        |
| <b>RAZEM:</b> |                                           | <b>1 017 671 655,27</b>                  | <b>930 386 793,58</b>                    |

| Lp.           | Wyszczególnienie 2023:                    | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|               | Terminy przeszacowania:                   |                                          |                                          |
| 1.            | 2.                                        | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)            | 32 903 141,85                            | 69 537 661,16                            |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 94 412 358,47                            | 410 376 580,71                           |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 2 932 959,00                             | 177 537 043,00                           |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)        | 13 133 181,00                            | 62 980 674,00                            |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                   | 38 012 287,00                            | 42 157 616,00                            |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)   | 23 995 027,00                            | 27 913 095,00                            |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)        | 13 644 108,00                            | 718 341,00                               |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)         | 109 642 251,00                           | 2 980,00                                 |
| 9.            | Powyżej 5 lat                             | 537 724 015,38                           | -                                        |
| <b>RAZEM:</b> |                                           | <b>866 399 328,70</b>                    | <b>791 223 990,87</b>                    |

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest wysoki o czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych 8,94 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 59,05 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

| Wyszczególnienie 2024:                                                                      | Wartość ekspozycji:     | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy:    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                  | 223 448 543,75          | 9 871 910,00                         | 789 752,80           |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz                                          | 117 487 945,94          | 23 497 589,19                        | 1 879 807,14         |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                              | 286 474,26              | 286 474,26                           | 22 917,94            |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                              | -                       | -                                    | -                    |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                               | -                       | -                                    | -                    |
| Ekspozycje wobec instytucji                                                                 | 179 084 434,70          | 504 572,61                           | 40 365,81            |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                            | 118 391 322,80          | 95 962 218,92                        | 7 676 977,51         |
| Ekspozycje detaliczne                                                                       | 193 052 361,77          | 134 567 301,25                       | 10 765 384,10        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                     | 158 856 957,59          | 97 541 476,52                        | 7 803 318,12         |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań                                         | 57 657 501,96           | 40 357 336,75                        | 3 228 586,94         |
| 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                                  | 5 734 553,30            | 1 794 755,11                         | 143 580,41           |
| Ekspozycje kapitałowe                                                                       | 19 594 633,03           | 19 594 633,03                        | 1 567 570,64         |
| Inne pozycje                                                                                | 23 831 647,98           | 8 841 864,42                         | 707 349,15           |
| <b>RAZEM:</b>                                                                               | <b>1 097 426 377,08</b> | <b>432 820 132,06</b>                | <b>34 625 610,56</b> |

| Wyszczególnienie 2023:                                      | Wartość ekspozycji:   | Wartość ekspozycji ważonej | Wymóg kapitałowy:    |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  | 125 959 973,86        | 8 422 550,00               | 673 804,00           |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz          | 135 808 988,15        | 27 161 797,63              | 2 172 943,81         |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego              | 999 983,14            | 598 738,17                 | 47 899,05            |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju              | -                     | -                          | -                    |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych               | -                     | -                          | -                    |
| Ekspozycje wobec instytucji                                 | 132 963 292,35        | 293 786,14                 | 23 502,89            |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                            | 46 355 288,75         | 37 178 687,00              | 2 974 294,96         |
| Ekspozycje detaliczne                                       | 270 646 553,24        | 181 686 345,02             | 14 534 907,60        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach     | 169 880 578,50        | 100 834 302,75             | 8 066 744,22         |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań         | 21 341 529,75         | 26 176 758,51              | 2 094 140,68         |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem         | -                     | -                          | -                    |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych              | -                     | -                          | -                    |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne               | -                     | -                          | -                    |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających | -                     | -                          | -                    |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w  | 5 650 574,69          | 2 119 212,72               | 169 537,02           |
| Ekspozycje kapitałowe                                       | 18 027 959,35         | 18 027 959,35              | 1 442 236,75         |
| Inne pozycje                                                | 26 100 539,87         | 10 187 612,00              | 815 008,96           |
| <b>RAZEM:</b>                                               | <b>953 735 261,65</b> | <b>412 687 749,28</b>      | <b>33 015 019,94</b> |

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

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

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

| Wyszczególnienie 2024:              | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane                  | 23 383 614,55                                  | 7 121 398,82                        | 1 008 072 444,60                                  | 68 304,34                           |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 1 474 884,90                                   | 802 010,37                          | 19 414 148,00                                     | -                                   |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 1 176 589,00                                   | 822 357,00                          | 3 250 634,00                                      | -                                   |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 5 489 390,59                                   | 774 618,59                          | 132 535,00                                        | -                                   |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 7 676 737,61                                   | 6 590 293,61                        | 699 460,00                                        | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 17 336 866,43                                  | 17 336 866,43                       | -                                                 | -                                   |
| <b>Suma:</b>                        | <b>56 538 083,08</b>                           | <b>33 447 544,82</b>                | <b>1 031 569 221,60</b>                           | <b>68 304,34</b>                    |

| Wyszczególnienie 2023:              | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane                  | 8 491 803,49                                   | 5 000 098,63                        | 870 633 178,91                                    | 68 304,34                           |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 1 573 750,00                                   | 660 707,00                          | 11 770 362,00                                     | -                                   |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 8 612 931,00                                   | 4 408 364,73                        | 11 866 504,00                                     | -                                   |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 1 241 048,00                                   | 478 378,00                          | 127 356,00                                        | -                                   |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 1 396 245,00                                   | 1 214 590,00                        | 36,00                                             | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 19 017 410,00                                  | 18 655 372,00                       | 265,00                                            | -                                   |
| <b>Suma:</b>                        | <b>40 333 187,49</b>                           | <b>30 417 510,36</b>                | <b>894 397 701,91</b>                             | <b>68 304,34</b>                    |

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                        | 14 693 603,56         | 13,41          | 15 611 806,11         | 36,52          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym            | 32 356 872,51         | 29,52          | 27 137 496,23         | 63,48          |
| Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami | 62 560 291,35         | 57,07          | -                     | -              |
| <b>RAZEM:</b>                                               | <b>109 610 767,42</b> | <b>100,00</b>  | <b>42 749 302,34</b>  | <b>100,00</b>  |

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:          | 31 493 801,01  |
| wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów        | -64 134 590,72 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów | -32 640 789,71 |

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.

Agata Białobrzewska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szczytnie  
**Zarząd:**

|                    |                              |
|--------------------|------------------------------|
| Prezes Zarządu     | Krzysztof Sławomir Karwowski |
| Wiceprezes Zarządu | Grzegorz Michalecki          |
| Wiceprezes Zarządu | Tomasz Błaszczak             |

Szczytno, dnia 12.06.2025 r.

.....  
(miejsce i data sporządzenia)