

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami).

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	184 857 634,48	136 082 488,51
Kapitał Tier I, w tym:	178 857 634,48	135 082 488,51
- Kapitał podstawowy Tier I	178 857 634,48	135 082 488,51
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	6 000 000,00	1 000 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	757 274 412,00	649 197 474,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	515 766 124,00	512 325 823,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	3 225 138,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:*	241 508 288,00	133 646 513,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,41%	20,96%
Współczynnik kapitału Tier I	23,62%	20,81%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,62%	20,81%
Kapitał wewnętrzny	64 692 143,00	55 063 205,21

* łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2024 r. uwzględnia dane finansowe z 2024 roku

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

Fundusze własne wynoszą 184.857.634,48 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2730 zł. daje 43.261.791,36 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	PLN	138 978 428,35	84 997 866,50	353 234 398,20	238 692 025,32	1 878 647 816,19	2 694 550 534,56
2.	USD	189 030,00	2 830 181,88	-	-	-	3 019 211,88
3.	EUR	457 744,36	18 789 628,13	241 365,17	-	-	19 488 737,66
4.	GBP	109 700,00	695 934,82	-	-	-	805 634,82
5.	CHF	17 420,00	55 033,19	-	-	-	72 453,19

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	PLN w [PLN]	138 978 428,35	84 997 866,50	353 234 398,20	238 692 025,32	1 878 647 816,19	2 694 550 534,56
	Struktura:	97,63%	47,03%	99,71%	100,00%	100,00%	96,42%
2.	USD w [PLN]	775 249,84	11 607 141,92	-	-	-	12 382 391,76
	Struktura:	0,54%	6,42%	-	-	-	0,44%
3.	EUR w [PLN]	1 955 941,65	80 288 081,00	1 031 353,37		-	83 275 376,02
	Struktura:	1,37%	44,43%	0,29%	-	-	2,98%
4.	GBP w [PLN]	564 823,36	3 583 229,20	-			4 148 052,56
	Struktura:	0,40%	1,98%	-	-	-	0,15%
5.	CHF w [PLN]	79 036,28	249 691,09	-	-	-	328 727,37
	Struktura:	0,06%	0,14%	-	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		142 353 479,48	180 726 009,71	354 265 751,57	238 692 025,32	1 878 647 816,19	2 794 685 082,27

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	2 694 550 534,56	2 694 550 534,56	96,42%
USD w [PLN]	3 019 211,88	12 382 391,76	0,44%
EUR w [PLN]	19 488 737,66	83 275 376,02	2,98%
GBP w [PLN]	805 634,82	4 148 052,56	0,15%
CHF w [PLN]	72 453,19	328 727,37	0,01%
RAZEM:		2 794 685 082,27	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.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	PLN	7 582 492,73	2 118 001 978,97	274 690 421,25	294 314 050,74	2 694 588 943,69
2.	USD	-	3 019 023,44	-	-	3 019 023,44
3.	EUR	660,28	18 905 182,94	89 153,04	486 583,59	19 481 579,85
4.	GBP	-	805 107,51	-	-	805 107,51
5.	CHF	-	71 497,52	-	-	71 497,52

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
	Struktura:	Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	PLN w [PLN]	7 582 492,73	2 118 001 978,97	274 690 421,25	294 314 050,74	2 694 588 943,69
	Struktura:	99,96%	95,59%	99,86%	99,30%	96,42%
2.	USD w [PLN]	-	12 381 618,93	-	-	12 381 618,93
	Struktura:	-	0,56%	-	-	0,44%
3.	EUR w [PLN]	2 821,38	80 781 846,70	380 950,94	2 079 171,68	83 244 790,70
	Struktura:	0,04%	3,65%	0,14%	0,70%	2,98%
4.	GBP w [PLN]	-	4 145 337,55	-	-	4 145 337,55
	Struktura:	-	0,19%	-	-	0,15%
5.	CHF w [PLN]	-	324 391,40	-	-	324 391,40
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		7 585 314,11	2 215 635 173,55	275 071 372,19	296 393 222,42	2 794 685 082,27

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	2 694 588 943,69	2 694 588 943,69	96,42%
USD	3 019 023,44	12 381 618,93	0,44%
EUR	19 481 579,85	83 244 790,70	2,98%
GBP	805 107,51	4 145 337,55	0,15%
CHF	71 497,52	324 391,40	0,01%
RAZEM:		2 794 685 082,27	100,00%

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

Źródłem pozyskania depozytów są środki finansowe uzyskane od klientów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	267 758 374,57	10,72%	207 997 646,61	9,32%
ROBOTY BUDOWLANE ZWIĄZANE ZE WZNOSZENIEM BUDYNKÓW	138 582 899,74	5,55%	180 013 428,38	8,07%
UPRAWY ROLNE, CHÓW I HODOWLA ZWIERZĄT	185 466 041,06	7,42%	168 563 636,70	7,55%
DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH	77 121 861,45	3,09%	66 406 159,40	2,98%
ROBOTY BUDOWLANE SPECJALISTYCZNE	57 597 953,71	2,31%	52 253 027,23	2,34%

HANDEL DETALICZNY, Z WYŁĄCZENIEM HANDLU POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI	44 202 253,50	1,77%	42 915 895,03	1,92%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	39 096 702,00	1,56%	38 071 558,21	1,71%
HANDEL HURTOWY, Z WYŁĄCZENIEM HANDLU POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI	37 086 925,60	1,48%	37 283 189,17	1,67%
PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH, Z WYŁĄCZENIEM MASZYN I URZĄDZEŃ	22 747 411,06	0,91%	22 217 772,02	1,00%
OPIEKA ZDROWOTNA	16 849 571,90	0,67%	19 732 538,33	0,88%
TRANSPORT LĄDOWY ORAZ TRANSPORT RUROCIĄGOWY	19 461 518,80	0,78%	17 382 012,88	0,78%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	11 716 983,90	0,47%	12 399 510,12	0,56%
ROBOTY ZWIĄZANE Z BUDOWĄ OBIEKTÓW INŻYNIERII LĄDOWEJ I WODNEJ	10 298 730,28	0,41%	10 922 441,26	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPROGRAMOWANIEM	15 301 263,67	0,61%	10 410 507,15	0,47%
PRODUKCJA WYROBÓW Z DREWNA ORAZ KORKA, (Z WYŁĄCZENIEM MEBLI) SŁOMY I MATERIAŁÓW UŻYWANYCH DO WYPLATANIA	8 911 059,35	0,36%	8 277 131,34	0,37%
PRODUKCJA ODZIEŻY	9 460 065,38	0,38%	7 962 548,96	0,36%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE ARCHITEKTURY I INŻYNIERII; BADANIA I ANALIZY TECHNICZNE	10 334 237,30	0,41%	7 727 481,74	0,35%
PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH	7 011 763,20	0,28%	7 063 817,03	0,32%
PRODUKCJA MASZYN I URZĄDZEŃ, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA	8 533 386,04	0,34%	6 772 355,53	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUG. ZWIĄZANA Z UTRZYMANIEM PORZĄDKU W BUDYNKACH I ZAGOSPODAROWANIEM TERENÓW ZIELENI	8 554 710,01	0,34%	6 390 422,50	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z WYŻYWIENIEM	4 628 774,07	0,19%	6 253 156,63	0,28%

PRODUKCJA WYROBÓW Z POZOSTAŁYCH MINERALNYCH SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	8 569 018,91	0,34%	6 017 358,34	0,27%
POZOSTAŁE DZIAŁY	5 011 778,59	0,20%	4 910 694,54	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ SPORTOWA, ROZRYWKOWA I REKREACYJNA	4 344 548,31	0,17%	4 555 252,29	0,20%
POBÓR, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY	6 790 759,97	0,27%	4 390 888,03	0,20%
NAPRAWA, KONSERWACJA I INSTALOWANIE MASZYN I URZĄDZEŃ	3 410 130,17	0,14%	3 907 919,67	0,18%
PRODUKCJA MEBLI	3 264 839,06	0,13%	3 329 342,87	0,15%
LEŚNICTWO I POZYSKIWANIE DREWNA	4 818 262,77	0,19%	3 296 181,84	0,15%
PRODUKCJA WYROBÓW Z GUMY I TWORZYW SZTUCZNYCH	2 221 140,73	0,09%	3 103 182,18	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ PRAWNICZA, RACHUNKOWO-KSIĘGOWA	3 187 332,78	0,13%	2 976 388,15	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH (HEAD OFFICES); DORADZTWO ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM	3 523 146,39	0,14%	2 802 454,76	0,13%
ZAKWATEROWANIE	3 886 082,54	0,16%	2 583 287,76	0,12%
WYNAJEM I DZIERŻAWA	1 516 455,85	0,06%	2 130 629,99	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZATORÓW TURYSTYKI, POŚREDNIKÓW I AGENTÓW TURYSTYCZNYCH ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE REZERWACJI I DZIAŁALNOŚCI Z NIĄ ZWIĄZANE	1 011 507,28	0,04%	1 580 218,59	0,07%
POZOSTAŁE GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	762 976,02	0,03%	1 571 441,76	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ BIBLIOTEK, ARCHIWÓW, MUZEÓW ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ	4 213 303,03	0,17%	1 538 808,64	0,07%

POZOSTAŁA INDYWIDUALNA DZIAŁ.USŁUGOWA	2 090 798,77	0,08%	1 490 516,80	0,07%
PRODUKCJA METALI	1 144 946,90	0,05%	1 282 808,07	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA ZE ZBIERANIEM, PRZETWARZANIEM I UNIESZKODLIWIANIEM ODPADÓW; ODZYSK SUROWCÓW	1 183 166,62	0,05%	1 191 512,62	0,05%
EDUKACJA	1 826 213,14	0,07%	1 029 954,61	0,05%
FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	7 968 695,44	0,32%	968 809,65	0,04%
POLIGRAFIA I REPRODUKCJA ZAPISANYCH NOŚNIKÓW INFORMACJI	456 691,37	0,02%	639 788,03	0,03%
PRODUKCJA KOMPUTERÓW, WYROBÓW ELEKTRONICZNYCH I OPTYCZNYCH	690 648,73	0,03%	572 707,87	0,03%
REKLAMA, BADANIE RYNKU I OPINII PUBLICZNEJ	644 107,36	0,03%	570 133,29	0,03%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	316 579,89	0,01%	518 661,00	0,02%
POZOSTAŁA PRODUKCJA WYROBÓW	408 299,39	0,02%	487 311,05	0,02%
TELEKOMUNIKACJA	320 051,82	0,01%	484 613,73	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ADMINISTRACYJNĄ OBSŁUGĄ BIURA I POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	416 735,01	0,02%	468 793,09	0,02%
PRODUKCJA PODSTAWOWYCH SUBSTANCJI FARMACEUTYCZNYCH ORAZ LEKÓW I POZOSTAŁYCH WYROBÓW FARMACEUTYCZNYCH	1 090 809,68	0,04%	413 159,21	0,02%
MAGAZYNOWANIE I DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA WSPOMAGAJĄCA TRANSPORT	276 539,11	0,01%	399 795,80	0,02%
PRODUKCJA URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH	1 941 730,68	0,08%	398 770,57	0,02%
PRODUKCJA CHEMIKALIÓW I WYROBÓW CHEMICZNYCH	309 871,05	0,01%	387 712,71	0,02%

PRODUKCJA PAPIERU I WYROBÓW Z PAPIERU	453 098,69	0,02%	375 956,50	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE ORAZ UBEZPIECZENIA I FUNDUSZE EMERYTALNE	290 959,44	0,01%	372 712,18	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	427 989,10	0,02%	370 083,51	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA	347 582,09	0,01%	333 568,40	0,01%
PRODUKCJA NAPOJÓW	299 519,36	0,01%	237 175,06	0,01%
PRODUKCJA SKÓR I WYROBÓW ZE SKÓR WYPRAWIONYCH	152 506,25	0,01%	233 009,64	0,01%
NAPRAWA I KONSERWACJA KOMPUTERÓW I ARTYKUŁÓW UŻYTKU OSOBISTEGO I DOMOWEGO	126 719,43	0,01%	153 532,41	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ DETEKTYWISTYCZNA I OCHRONIARSKA	251 577,15	0,01%	141 264,49	0,01%
PRODUKCJA POZOSTAŁEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO	97 214,55	0,00%	116 751,57	0,01%
TRANSPORT WODNY	96 617,89	0,00%	85 343,47	0,00%
POMOC SPOŁECZNA BEZ ZAKWATEROWANIA	59 183,00	0,00%	56 809,90	0,00%
PRODUKCJA WYROBÓW TEKSTYLNYCH	62 664,17	0,00%	47 911,51	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ POCZTOWA I KURIERSKA	3 590,23	0,00%	15 276,10	0,00%
PRODUKCJA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, PRZYCZEP	12 875,03	0,00%	10 980,10	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z GRAMI LOSOWYMI I ZAKŁADAMI WZAJEMNYMI	-	-	195,44	0,00%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 904 154,64	0,08%	896 002,62	0,04%

KAUCJE*	1 613 022,05	0,06%	4 756 453,78	0,21%
OSOBY FIZYCZNE*	1 406 294 735,77	56,29%	1 220 439 844,86	54,68%
ODSETKI*	7 387 861,75	0,30%	6 158 853,30	0,28%
INNE ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW FINANSOWYCH*	70 335,28	0,00%	72 625,90	0,00%
RAZEM:	2 498 291 859,85	100,00%	2 231 889 684,46	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości zobowiązań ogółem wobec: sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego

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.
Powiat m. Kraków	512 922 494,86	20,53%	521 838 042,33	23,38%
Powiat tarnowski	611 700 727,04	24,48%	514 288 114,72	23,04%
Powiat krakowski	341 880 787,81	13,68%	308 741 124,61	13,83%
Powiat dębicki	265 396 751,74	10,62%	234 303 090,72	10,50%
Powiat bocheński	265 085 328,41	10,61%	231 779 534,21	10,38%
Powiat limanowski	148 606 877,53	5,95%	125 192 829,41	5,61%
Powiat brzeski	132 708 207,06	5,31%	112 725 928,34	5,05%
Powiat myślenicki	75 549 866,26	3,02%	56 359 450,90	2,53%
Powiat mielecki	44 329 527,54	1,77%	39 434 549,51	1,77%
Powiat dąbrowski	38 004 353,97	1,52%	31 672 560,25	1,42%
Powiat proszowski	7 541 642,32	0,30%	7 475 567,62	0,33%
Powiat m. Tarnów	7 092 133,58	0,28%	5 998 438,42	0,27%
Powiat wielicki	9 374 845,71	0,38%	5 252 502,59	0,24%
Powiat nowosądecki	3 810 449,86	0,15%	4 830 662,15	0,22%
Powiat kazimierski	1 548 786,71	0,06%	2 710 670,99	0,12%

Powiat m. st. Warszawa	2 527 880,24	0,10%	2 026 355,42	0,09%
Powiat ropczycko-sędziszowski	1 740 030,57	0,07%	1 351 063,74	0,06%
Powiat wadowicki	1 107 844,05	0,04%	1 315 296,35	0,06%
Powiat jasielski	1 685 271,20	0,07%	1 152 033,12	0,05%
Powiat pińczowski	1 690 231,12	0,07%	967 498,15	0,04%
Powiat miechowski	1 421 275,24	0,06%	952 348,57	0,04%
Powiat olkuski	1 223 526,95	0,05%	911 495,92	0,04%
Powiat stalowowolski	687 708,13	0,03%	829 101,35	0,04%
Powiat m. Sopot	318 402,22	0,01%	484 613,73	0,02%
Powiat m. Nowy Sącz	661 738,28	0,03%	484 194,35	0,02%
Powiat m. Łódź	105 966,74	0,00%	452 046,91	0,02%
Powiat bieruńsko-lędziński	391 843,39	0,02%	382 939,28	0,02%
Powiat suski	408 973,69	0,02%	378 269,08	0,02%
Powiat włoszczowski	61 399,46	0,00%	321 941,18	0,01%
Pozostałe powiaty oraz kaucje	11 248 791,15	0,45%	11 045 945,34	0,49%
Odsetki*	7 387 861,75	0,30%	6 158 849,30	0,28%
Inne zobowiązania wobec podmiotów finansowych*	70 335,28	0,00%	72 625,90	0,00%
RAZEM:	2 498 291 859,85	100,00%	2 231 889 684,46	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości zobowiązań ogółem wobec: sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego

Informacja dotycząca danych porównawczych w zakresie zmiany prezentacji sektorowej zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych

W stosunku do roku 2023 Bank dokonał zmiany prezentacji danych dotyczących zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych. Zmiana polegała na przesunięciu wartości przedmiotowych zobowiązań z pozycji Pasywa III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego do pozycji Pasywa II. Zobowiązania wobec sektora finansowego. Zmiana podyktowana dostosowaniem do zmienionej klasyfikacji sektorowej podmiotów gospodarki dokonanej przez Główny Urząd Statystyczny stanowiącej źródło informacji na temat krajowych podmiotów gospodarczych.

Zmiany prezentacji danych wg stanu na dzień 31.12.2023 r. w łącznej kwocie 7.010.547,89 zł zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Zmiana prezentacji danych wg. stanu na 31.12.2023 r.		Stan na 31.12.2023r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 585 314,11	100,00	7 083 183,79	100,00	72 635,90	100,00
w rachunku bieżącym	7 376 015,42	97,24	6 847 834,14	96,68	72 635,90	100,00
terminowe	209 298,69	2,76	235 349,65	3,32		-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 215 635 173,55	100,00	2 009 170 202,81	100,00	2 016 180 750,70	100,00
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 412 738 550,80	63,76	1 217 879 144,81	60,62	1 224 889 692,70	60,75
bieżące	726 993 299,67	51,46	652 890 701,68	53,61	659 665 899,92	53,86
terminowe	685 745 251,13	48,54	564 988 443,13	46,39	565 223 792,78	46,14
Pozostałe w tym:	802 896 622,75	36,24	791 291 058,00	39,38	791 291 058,00	39,25
bieżące	644 312 444,54	80,25	584 056 428,87	73,81	584 056 428,87	73,81
terminowe	158 584 178,21	19,75	207 234 629,13	26,19	207 234 629,13	26,19

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	42 897 434,26	6,26%	24 025 003,80	3,68%
KLIENT 2	25 901 349,19	3,78%	21 143 349,55	3,24%
KLIENT 3	25 600 657,55	3,74%	18 753 375,42	2,88%
KLIENT 4	19 957 834,90	2,91%	17 475 956,89	2,68%
KLIENT 5	13 674 732,04	2,00%	16 999 998,45	2,61%
KLIENT 6	13 048 017,80	1,90%	13 447 440,61	2,06%
KLIENT 7	12 898 084,87	1,88%	12 118 781,19	1,86%
KLIENT 8	12 686 454,19	1,85%	12 040 385,94	1,85%
KLIENT 9	11 393 376,79	1,66%	12 029 574,49	1,84%
KLIENT 10	10 000 000,00	1,46%	11 385 181,05	1,75%
RAZEM:	188 057 941,59	x	159 419 047,39	x

Przedstawione w Tabelach dane obejmują zaangażowanie Banku z tytułu kredytów oraz gwarancji, bez uwzględniania wyłączeń spod limitu koncentracji.

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 kapitału Tier I.

Na 31 grudnia 2024 r. oraz na 31 grudnia 2023 r. limity koncentracji nie były przekroczone.

Wg stanu na koniec grudnia 2024 r. wśród 10 największych klientów znalazło się tylko 4 klientów których zaangażowanie przekracza 10% kapitału Tier I, w tym 3 jednostki samorządu terytorialnego. Po uwzględnieniu wyłączeń spod limitu koncentracji, poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,48% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 r. 11,64%). Wartość dużych ekspozycji uwzględnianych przy wyliczaniu wskaźnika koncentracji wyniosła 43 592 534,54 zł, co stanowiło 24,4% Kapitału Tier I. Wykorzystanie wyznaczonego przez Bank limitu wynoszącego 200% kapitału Tier I wyniosło 12,2%.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	8 142 753,46	1,19%	12 040 385,94	1,85%
GRUPA 2	7 876 069,63	1,15%	8 721 431,17	1,34%
GRUPA 3	7 444 222,72	1,09%	4 389 524,97	0,67%
GRUPA 4	3 498 936,14	0,51%	3 704 400,00	0,57%
GRUPA 5	2 824 627,00	0,41%	2 883 721,98	0,44%
RAZEM:	29 786 608,95	x	31 739 464,06	x

Na 31 grudnia 2024 r. największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,19% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 r. 1,85%). Na 31 grudnia 2024 r. największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 4,55% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 r. 8,91%).

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 pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	271 867 197,53	39,67%	240 352 227,22	36,85%
BUDOWNICTWO	19 216 016,83	2,80%	19 141 046,22	2,94%
DOSTAWA WODY	442 303,42	0,06%	386 682,99	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 707 421,80	0,40%	3 634 555,53	0,56%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 352 795,44	0,20%	3 315 933,37	0,51%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 554,47	0,00%	20 377,68	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	23 393 263,00	3,41%	34 215 855,39	5,25%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7 440 454,35	1,09%	8 007 519,75	1,23%
EDUKACJA	450 436,36	0,07%	455 625,87	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	27 325 311,26	3,99%	43 131 157,24	6,61%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	700 411,59	0,10%	1 053 709,35	0,16%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	500 877,11	0,07%	986 995,63	0,15%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	53 097 018,31	7,75%	60 963 188,70	9,35%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	67 722 702,31	9,88%	43 088 590,74	6,61%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 641 646,38	0,24%	1 827 136,87	0,28%
ODSETKI NALEŻNE Z ARiMR*	363 034,94	0,05%	79 128,13	0,01%
OSOBY FIZYCZNE*	207 129 650,56	30,22%	191 497 851,07	29,36%
RAZEM:	685 352 095,66	100,00%	652 157 581,75	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości należności ogółem wobec: sektora niefinansowego i budżetowego w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym

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.

Na koncentrację branżową na koniec grudnia składają się ekspozycje kredytowe Banku z 46 sektorów gospodarki (wg Schematu Klasyfikacji PKD 2007), co świadczy o bardzo dużej dywersyfikacji portfela kredytowego. W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 39,67%; Rolnictwo – 9,88%, Przetwórstwo przemysłowe - 7,75%, Handel Hurtowy i Detaliczny – 3,99% oraz Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 3,41%.

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.
Powiat bielski	126 719,50	0,02%	66 870,48	0,01%
Powiat bieruńsko-lędzki	1 677 294,25	0,24%	1 951 334,74	0,30%
Powiat biłgorajski	749 177,63	0,11%	787 821,19	0,12%
Powiat bocheński	65 191 313,91	9,51%	63 121 424,96	9,68%
Powiat brzeski	39 003 620,59	5,69%	38 692 823,15	5,93%
Powiat buski	402 230,42	0,06%	227 596,35	0,03%
Powiat chrzanowski	34 674,44	0,01%	61 545,24	0,01%
Powiat częstochowski	199 256,19	0,03%	-	-
Powiat dąbrowski	11 544 232,84	1,68%	8 854 743,64	1,36%
Powiat dębicki	51 276 654,81	7,48%	39 055 496,21	5,99%
Powiat dzierżoniowski	25 692,71	0,00%	-	-
Powiat gdański	80 088,15	0,01%	101 452,13	0,02%
Powiat gorlicki	410 840,28	0,06%	443 254,38	0,07%
Powiat jarosławski	189 474,04	0,03%	210 185,52	0,03%
Powiat jasielski	9 334 053,92	1,36%	12 185 758,45	1,87%
Powiat kazimierski	2 528 557,35	0,37%	3 012 455,49	0,46%
Powiat kielecki	97 433,19	0,01%	107 361,58	0,02%
Powiat kłodzki	5 788,05	0,00%	18 125,60	0,00%
Powiat krakowski	98 147 945,31	14,32%	88 049 399,12	13,50%
Powiat krośnieński	999 774,40	0,15%	1 098 397,69	0,17%
Powiat łańcucki	260 369,24	0,04%	277 922,92	0,04%
Powiat leski	368 289,26	0,05%	401 618,86	0,06%
Powiat limanowski	33 182 727,70	4,84%	43 769 221,56	6,71%
Powiat m. Bielsko-Biała	286 091,57	0,04%	307 713,05	0,05%
Powiat m. Częstochowa	485 244,72	0,07%	501 259,73	0,08%

Powiat m. Gdańsk	-	-	181 829,00	0,03%
Powiat m. Katowice	491 220,99	0,07%	508 366,58	0,08%
Powiat m. Kielce	-	-	389 702,87	0,06%
Powiat m. Łódź	-	-	79 412,85	0,01%
Powiat m. Kraków	135 831 639,81	19,82%	146 706 037,33	22,50%
Powiat m. Nowy Sącz	1 287 744,52	0,19%	1 295 255,63	0,20%
Powiat m. Przemyśl	248 690,32	0,04%	258 249,54	0,04%
Powiat m. Ruda Śląska	67 994,48	0,01%	88 502,58	0,01%
Powiat m. Rzeszów	2 613 476,86	0,38%	5 823 791,22	0,89%
Powiat m. Sosnowiec	10 434,37	0,00%	35 480,26	0,01%
Powiat m. st. Warszawa	1 380 962,10	0,20%	1 209 237,53	0,19%
Powiat m. Tarnów	13 159 389,45	1,92%	14 254 944,76	2,19%
Powiat m. Tychy	329 295,64	0,05%	352 538,43	0,05%
Powiat m. Wrocław	352 503,28	0,05%	377 455,60	0,06%
Powiat m. Zabrze	455 613,58	0,07%	469 050,00	0,07%
Powiat m. Zielona Góra	572 642,25	0,08%	-	-
Powiat miechowski	446 136,96	0,07%	424 404,00	0,07%
Powiat mielecki	12 779 691,91	1,86%	9 518 705,53	1,46%
Powiat myślenicki	18 207 405,30	2,66%	13 811 360,82	2,12%
Powiat nowosądecki	1 199 107,44	0,17%	1 163 453,53	0,18%
Powiat nowotarski	152 438,52	0,02%	125 935,48	0,02%
Powiat olkuski	653 343,97	0,10%	393 752,58	0,06%
Powiat oświęcimski	562 520,48	0,08%	642 600,79	0,10%
Powiat pińczowski	132 689,63	0,02%	195 301,70	0,03%
Powiat proszowicki	12 187 734,79	1,78%	11 979 109,11	1,84%
Powiat pszczyński	240 171,53	0,04%	249 391,82	0,04%
Powiat ropczycko-sędziszowski	1 063 989,99	0,16%	787 165,00	0,12%
Powiat rzeszowski	399 229,97	0,06%	400 033,96	0,06%
Powiat sandomierski	6 449,37	0,00%	16 768,51	0,00%

Powiat słupski	553 240,70	0,08%	-	-
Powiat staszowski	770 276,27	0,11%	869 834,00	0,13%
Powiat strzeliński	55 021,68	0,01%	62 871,51	0,01%
Powiat strzyżowski	222 442,17	0,03%	-	-
Powiat suski	285 465,51	0,04%	274 857,62	0,04%
Powiat świębodziński	185 457,80	0,03%	199 664,47	0,03%
Powiat tarnowski	153 475 520,20	22,39%	127 668 519,81	19,58%
Powiat tatrzański	629 577,52	0,09%	672 777,66	0,10%
Powiat tomaszowski	143 868,41	0,02%	164 659,72	0,03%
Powiat wadowicki	867 109,29	0,13%	691 225,68	0,11%
Powiat wielicki	5 722 568,51	0,83%	5 762 187,17	0,88%
Powiat zamojski	75 583,61	0,01%	89 913,40	0,01%
Powiat żywiecki	562 867,07	0,08%	580 323,53	0,09%
Odsetki NALEŻNE ARiMR*	363 034,94	0,05%	79 128,13	0,01%
RAZEM:	685 352 095,66	100,00%	652 157 581,75	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości należności ogółem wobec: sektora niefinansowego i budżetowego w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym

Na łączną sumę ekspozycji kredytowych składają się ekspozycje klientów z 64 powiatów, z czego największa koncentracja z uwagi na obszar działania jest w ekspozycje z powiatu tarnowskiego oraz miasta Krakowa.

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	180 726 009,71	23,36%	129 358 989,63	18,79%
Kredyty w sytuacji normalnej		-		-
Kredyty pod obserwacją	-	-	-	-
Poniżej standardu	-	-	-	-
Wątpliwe	-	-	-	-
Stracone	-	-	-	-
Lokaty:	117 747 556,63	65,15%	25 025 028,74	19,35%
Inne należności:	62 978 453,08	34,85%	104 333 960,89	80,65%
Sektor niefinansowy, w tym:	354 265 751,57	45,79%	339 293 196,09	49,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	308 128 855,88	86,98%	276 541 669,66	81,51%
Kredyty pod obserwacją.:	3 481 505,97	0,98%	4 782 515,91	1,41%
Poniżej standardu:	29 226 940,58	8,25%	44 603 066,37	13,15%
Wątpliwe:	13 428 449,14	3,79%	13 365 944,15	3,94%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	238 692 025,32	30,85%	219 893 322,91	31,94%
Kredyty w sytuacji normalnej:	238 328 990,38	99,85%	219 814 194,78	99,96%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	363 034,94	0,15%	79 128,13	0,04%
Należności ogółem:	773 683 786,60	100,00%	688 545 508,63	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty: - nie wystąpiły

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

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

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

- ekspozycje bilansowe: 16.140.120,52 zł

- ekspozycje przeniesione do ewidencji pozabilansowej: 4.363.684,93 zł.

Bank zaniechał naliczania odsetek od zaległych kredytów w następujących sytuacjach:

- brak perspektyw odzyskania należności w pełnej wysokości;
- niskie kwoty odzysku;
- brak ekonomicznego uzasadnienia w zakresie dalszego naliczania odsetek.

Zapisy Instrukcji dochodzenia należności umożliwiają podjęcie decyzji przez Zarząd Banku w zakresie zaniechania naliczania odsetek.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	711 842 747,95	669 572 348,57
2.	Obligacje skarbowe	547 978 549,01	429 736 425,37
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	292 427 016,00	237 619 050,79
4.	Obligacje pomocniczych instytucji finansowych	114 176 896,52	117 347 108,63
5.	Obligacje instytucji samorządowych	105 360 920,92	106 675 422,03
	RAZEM:	1 771 786 130,40	1 560 950 355,39

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.	Bony pieniężne	7 927 469,19	-
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	29 447 400,00	29 438 700,00
3.	Akcje monetarnych instytucji finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00
4.	Udziały mniejszościowe w podmiotach niefinansowych	531 850,00	531 850,00
	RAZEM:	45 160 283,19	37 224 114,00

5.4. Informacja o 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 na aktywa dostępne do sprzedaży, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej składają się akcje Banku BPS S.A. (o wartości 6 013 564,00 zł), akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji (o wartości 1 240 000,00 zł), udziały w PartNet Sp. z o.o. (o wartości 530 050,00 zł), udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej Kabel (o wartości 1 800,00 zł). Instrumenty zostały wycenione według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank zaliczył również bony pieniężne stanowiące zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości nominalnej 7.930.000,00 zł. Instrumenty te zostały wycenione według ceny nabycia skorygowanej o należne dyskonto.

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	547 978 549,01	429 736 425,37
2.	Obligacje bankowe	321 874 416,00	267 057 750,79
3.	Obligacje PFR	114 176 896,52	117 347 108,63
	RAZEM:	984 029 861,53	814 141 284,79

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 komunalne	105 360 920,92	106 675 422,03
	RAZEM:	105 360 920,92	106 675 422,03

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	719 770 217,14	669 572 348,57
	RAZEM:	719 770 217,14	669 572 348,57

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 banków	7 253 564,00	7 253 564,00
2.	Udziały mniejszościowe	531 850,00	531 850,00
	RAZEM:	7 785 414,00	7 785 414,00

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

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym utrzymywane do terminu zapadalności

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość rynkowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.*
1.	2.	3.	3.
1.	Obligacje skarbowe	548 534 842,00	547 978 549,01
2.	Obligacje bankowe	280 146 215,08	292 427 016,00
3.	Obligacje PFR	113 326 811,40	114 176 896,52
	RAZEM:	942 007 868,48	954 582 461,53

* wartość bilansowa - wycena z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej
(wpływ wyceny z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (-) 1.292.727,68 zł.)

W powyższym zestawieniu nie ujęto bonów pieniężnych, obligacji komunalnych, akcji monetarnych instytucji finansowych oraz udziałów mniejszościowych w podmiotach niefinansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek giełdowy.

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.

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

Bank posiada udziały i akcje mniejszościowe jak niżej:

- a) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 [rodzaj prowadzonej działalności - działalność bankowa] - w wartości bilansowej 6.013.564,00 zł,
- b) Polski Bank Apeksowy S.A. w likwidacji, 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 30, Janki [rodzaj prowadzonej działalności - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych] – w wartości bilansowej 1.240.000,00 zł,
- c) „PartNet” Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 [rodzaj prowadzonej działalności - pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)] – w wartości bilansowej 530.050,00 zł,
- d) Spółdzielnia mieszkaniowa KABEL, 30-552 Kraków, ul. Wielicka 76 [rodzaj prowadzonej działalności - zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenia (PKD – 6832Z)] – wartości bilansowej 1.800,00 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.1 rodzaj przeniesionych aktywów – nie wystąpiły,

14.2 wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu – nie wystąpiły,

14.3 wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań – nie wystąpiła.

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

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

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

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

Należności od Biura Usług Powierniczych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 4.552,98 zł.

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	80 568,25	-	-	80 568,25
Oprogramowanie	5 167 000,92	687 164,10	546 241,64	5 307 923,38
RAZEM:	5 247 569,17	687 164,10	546 241,64	5 388 491,63

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
80 568,25		-	-	80 568,25	-	-
4 694 613,72	270 018,81	-	4 375,88	4 960 256,65	472 387,20	347 666,73
4 775 181,97	270 018,81	-	4 375,88	5 040 824,90	472 387,20	347 666,73

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	2 821 999,08	-	-	2 821 999,08
Budynki i budowle - grupy 1-2	47 130 133,24	39 486,53	-	47 169 619,77
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	9 791 324,76	527 108,21	1 133 395,72	9 185 037,25
Środki transportu – grupa 7	946 078,55	628 845,17	217 087,04	1 357 836,68
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	8 967 540,95	845 462,41	220 612,29	9 592 391,07
Środki trwałe w budowie	228 558,96	2 176 288,01	2 124 554,67	280 292,30
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	69 885 635,54	4 217 190,33	3 695 649,72	70 407 176,15

26.1.c.d. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
24 621,78	-	-	-	24 621,78	2 797 377,30	2 797 377,30
18 654 249,00	1 155 837,94	-	-	19 810 086,94	28 475 884,24	27 359 532,83
8 961 055,68	378 811,23	-	1 133 395,72	8 206 471,19	830 269,08	978 566,06
847 524,49	94 835,77	-	217 087,04	725 273,22	98 554,06	632 563,46
8 048 139,42	326 965,91	-	220 612,29	8 154 493,04	919 401,53	1 437 898,03
-	-	-	-	-	228 558,96	280 292,30
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
36 535 590,37	1 956 450,85	-	1 571 095,05	36 920 946,17	33 350 045,17	33 486 229,98

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	21 125 305,16	20 631 490,93
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 539 710,00	20 235 805,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	585 595,16	395 685,93
	- opłaty ubezpieczenia	69 404,38	85 440,97
	- pozostałe	516 190,78	310 244,96
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	693 956,61	1 440 710,37
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	44 770,00	647 940,00
	- koszty z tytułu dostaw usług	44 770,00	647 940,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	649 186,61	792 770,37
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	363 699,51	446 996,48
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	263 554,52	314 997,47
	- odsetki zapłacone z góry	19 563,82	24 413,85
	- przychody pobrane z góry	2 368,76	6 362,57

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 942,00	240,00	1 186 080,00
2.	Osoby prawne:	615,00	240,00	147 600,00
	Razem	5 557,00	x	1 333 680,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający 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 517.396,77 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	55 740 768,12	28 390 225,97	5 324 960,15	23 191 680,61	- 34 517,09	55 579 836,24	55 579 836,24
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	55 740 768,12	28 390 225,97	5 324 960,15	23 191 680,61	- 34 517,09	55 579 836,24	55 579 836,24

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Rezerwa na odprawy emerytalne	3 727 721,00	468 772,64	373 559,64	-	-	3 822 934,00
2.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	2 468 636,00	1 754,00	400 359,00	4 777,00	-	2 065 254,00
3.	Rezerwa na dodatkowe wynagrodzenie pracowników	-	1 926 758,03	1 821 146,00	-	-	105 612,03
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	6 000 000,00	-	-	-	-	6 000 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	8 682 212,73	14 164 233,57	-	15 139 564,76	34 906,87	7 671 974,67
6.	Inne rezerwy	749 832,38	351 067,51	24 998,53	139 311,81	-	936 589,55
	RAZEM:	21 628 402,11	16 912 585,75	2 620 063,17	15 283 653,57	34 906,87	20 602 364,25

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące należności sektor niefinansowy	20 300 355,11	2 351 652,11	3 200 758,24	2 181 405,21	-	17 269 843,77
2.	Odpisy aktualizujące należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	380 000,00	-	-	-	-	380 000,00
4.	Pozostałe aktywa	49 474,88	58 598,55	7 389,59	19 335,61	-	81 348,23
	RAZEM:	20 729 829,99	2 410 250,66	3 208 147,83	2 200 740,82	-	17 731 192,00

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:	92 394 318,77	92 971 062,75
	a) finansowe	83 839 330,94	82 811 577,44
	b) gwarancyjne	8 554 987,83	10 159 485,31
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 201 646,86	3 325 940,90
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 201 646,86	3 325 940,90
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	340 344 438,92	381 162 702,76

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

Lp	Klient któremu wystawiono gwarancje	Data wystawienia	Data wygaśnięcia	Kwota gwarancji	Odbiorca gwarancji	Numer gwarancji
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Klient 1	12.06.2018	08.12.2025	113 652,00	Odbiorca gwarancji	103/18/14/GW
2.	Klient 1	12.06.2018	06.11.2025	102 582,00	Odbiorca gwarancji	103/18/15/GW
3.	Klient 1	13.11.2018	01.12.2025	344 974,00	Odbiorca gwarancji	000/18/109/GW
4.	Klient 1	14.06.2019	07.01.2028	26 747,93	Odbiorca gwarancji	000/19/56/GW
5.	Klient 1	28.05.2021	27.10.2027	89 366,17	Odbiorca gwarancji	000/21/32/GW
6.	Klient 1	07.10.2022	09.08.2028	72 497,43	Odbiorca gwarancji	000/22/62/GW
7.	Klient 1	13.03.2024	30.05.2035	25 522,50	Odbiorca gwarancji	000/24/18/GW
8.	Klient 2	09.06.2022	09.06.2025	300 000,00	Odbiorca gwarancji	000/22/24/GW
9.	Klient 3	11.10.2021	14.07.2027	165 900,00	Odbiorca gwarancji	000/21/58/GW
10.	Klient 3	10.07.2024	14.07.2027	2 474 400,00	Odbiorca gwarancji	000/24/52/GW
11.	Klient 4	29.01.2024	31.12.2025	30 000,00	Odbiorca gwarancji	000/23/129/GW
12.	Klient 5	24.06.2020	23.07.2025	300 000,00	Odbiorca gwarancji	017/1/2020
13.	Klient 6	24.07.2018	27.05.2026	150 000,00	Odbiorca gwarancji	017/1/ 2018
14.	Klient 7	28.03.2018	08.06.2025	250 000,00	Odbiorca gwarancji	1/2018
15.	Klient 8	08.11.2024	09.02.2025	10 000,00	Odbiorca gwarancji	003/33/2024
16.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	22 500,00	Odbiorca gwarancji	003/03/2021
17.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	17 712,00	Odbiorca gwarancji	003/04/2021
18.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	17 712,00	Odbiorca gwarancji	003/05/2021
19.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	17 490,60	Odbiorca gwarancji	003/06/2021
20.	Klient 8	28.12.2021	14.01.2027	22 675,05	Odbiorca gwarancji	003/36/2021
21.	Klient 8	01.04.2022	01.05.2025	32 400,00	Odbiorca gwarancji	003/4/2022
22.	Klient 8	21.04.2023	31.12.2027	13 800,00	Odbiorca gwarancji	003/9/2023
23.	Klient 8	10.05.2023	31.12.2027	16 149,28	Odbiorca gwarancji	003/12/2023
24.	Klient 8	12.05.2023	27.09.2025	15 313,50	Odbiorca gwarancji	003/11/2023
25.	Klient 8	29.05.2023	24.10.2025	219 146,15	Odbiorca gwarancji	003/13/2023

26.	Klient 8	07.08.2023	02.09.2025	1 860,00	Odbiorca gwarancji	003/26/2023
27.	Klient 8	16.08.2023	02.03.2026	18 450,04	Odbiorca gwarancji	003/30/2023
28.	Klient 8	20.09.2023	30.11.2026	14 754,02	Odbiorca gwarancji	003/38/2023
29.	Klient 8	29.09.2023	30.10.2027	21 881,20	Odbiorca gwarancji	003/39/2023
30.	Klient 8	04.10.2023	31.12.2027	38 726,55	Odbiorca gwarancji	003/41/2023
31.	Klient 8	31.10.2023	15.12.2026	10 244,51	Odbiorca gwarancji	003/43/2023
32.	Klient 8	29.11.2023	31.12.2027	18 265,50	Odbiorca gwarancji	003/46/2023
33.	Klient 8	29.07.2024	31.12.2027	49 000,00	Odbiorca gwarancji	003/26/2024
34.	Klient 8	30.10.2024	31.12.2027	39 027,81	Odbiorca gwarancji	003/30/2024
35.	Klient 9	17.08.2015	14.01.2026	300 000,00	Odbiorca gwarancji	016/15/204/GW
36.	Klient 10	03.07.2023	31.08.2028	29 505,33	Odbiorca gwarancji	014/23/74/GW
37.	Klient 11	11.06.2024	09.06.2026	50 100,00	Odbiorca gwarancji	025/24/40/GW
38.	Klient 12	07.08.2024	30.03.2035	20 000,00	Odbiorca gwarancji	025/24/52/GW
39.	Klient 13	30.10.2024	30.05.2031	62 000,00	Odbiorca gwarancji	014/24/151/GW
40.	Klient 13	30.10.2024	31.08.2030	12 300,00	Odbiorca gwarancji	014/24/165/GW
41.	Klient 13	11.12.2024	30.04.2030	16 483,00	Odbiorca gwarancji	014/24/178/GW
42.	Klient 13	11.12.2024	26.10.2030	20 725,50	Odbiorca gwarancji	014/24/179/GW
43.	Klient 13	11.12.2024	15.03.2031	28 600,00	Odbiorca gwarancji	014/24/180/GW
Razem gwarancje:				5 602 464,07		
Otwarte linie do gwarancji				2 952 523,76		
RAZEM:				8 554 987,83		

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:

Zarząd Banku przedstawi na Zebraniu Przedstawicieli propozycję podziału zysku za rok 2024 z uwzględnieniem wypłaty dywidendy w wysokości nie więcej niż 35% wartości udziału w stosunku rocznym. Proponowana wartość dywidendy do wypłaty nie przekroczy 450.000,00 zł.

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:

Aktywa Banku stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych to:

- bony pieniężne o wartości nominalnej 4.600.000,00 zł stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych w wysokości 4.457.658,00 zł;
- bony pieniężne o wartości nominalnej 3.330.000,00 zł stanowiące zobowiązanie do zapłaty składki na fundusz gwarancyjny banków wnoszonej w formie, zobowiązania do zapłaty w wysokości 3.327.720,24 zł;
- sześciomiesięczna lokata terminowa o wartości nominalnej 11.000.000,00 zł zdeponowana w banku BPS S.A. stanowiąca zabezpieczenie wierzytelności na rzecz Santander Bank Polska S.A. z tytułu rozliczeń kartowych.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.

Kwota 83.839.330,94 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.

Bank udzielił klientom gwarancji na łączną kwotę 8.554.987,83 zł.

Zobowiązania otrzymane stanowią zobowiązania gwarancyjne w kwocie 1.201.646,86 zł. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 340.344.438,92 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów 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:	1 956 450,85	2 672 544,26
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	1 139 831,11	1 121 710,97
Budowle - 2	4 513,42	4 513,42
Inwestycje w obcych obiektach	11 493,41	14 007,43
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 178,28	11 815,74
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	291 084,51	659 431,93
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	79 548,44	81 437,40
Środki transportu - 7	94 835,77	54 428,38
Narzędzia i przyrządy - 8	326 965,91	725 198,99
Wartości niematerialne i prawne	270 018,81	430 805,12
RAZEM:	2 226 469,66	3 103 349,38

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:

Ujemna wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży na dzień bilansowy odniesiona w roku 2024 na kapitał z aktualizacji wyceny to kwota - 25.536,95 zł. Po uwzględnieniu podatku odroczonego wartość, która zmniejszyła kapitał z aktualizacji wyceny z tego tytułu wyniosła 20.684,95 zł.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	7 389,59	2 579,48	
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	4 791 167,95		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	2 701 185,05		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	533 792,20		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	499 573,19		
RAZEM:	8 533 107,98	2 579,48	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 8.525.718,39 zł:

- 1.033.365,39 zł spisano w ciężar rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych,
- 7.492.353,00 zł przeniesiono do ewidencji pozabilansowej.

Z tytułu niezapłaconych prowizji bankowych Bank spisał w ciężar utworzonych odpisów i kosztów operacji finansowych kwotę 9.969,07 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych udziałów w PartNet Sp. z o.o. w kwocie 42.934,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	407 585,10	2 434 000,00
2. Środki trwałe w budowie	2 176 288,01	1 555 000,00
RAZEM:	2 583 873,11	3 989 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	54 558 614,74
Fundusz zasobowy	54 008 614,74
Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	100 000,00
Oprocentowanie udziałów	450 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	8 314 873,00	4 923 027,00	3 114 621,00	10 123 279,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	8 314 873,00	4 923 027,00	3 114 621,00	10 123 279,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	20 235 805,00	3 182 893,00	2 878 988,00	20 539 710,00
- odniesione na kapitał	64 775,00	69 627,00	64 775,00	69 627,00
- odniesione na wynik	20 171 030,00	3 113 266,00	2 814 213,00	20 470 083,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1.	2.	3.	4.
1 808 406,00	-	- 299 053,00	- 4 852,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił 13 808 213,00

z tego:

a) część bieżąca - 12 310 733,00
b) część odroczone - 1 509 353,00
c) podatek dotyczący lat poprzednich - - 11 873,00

Podatek dotyczący lat poprzednich wynika z nadpłaty podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2018-2023.

Nadpłata powstała z tytułu zawyżenia przychodów podatkowych z uwagi na naliczenie odsetek w wysokości wyższej niż umowne od wierzytelności kredytowej klienta.

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 i gwarancji pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1.	2.	3.	4.	5.
Rada Nadzorcza	2	9 074,78	2 503 323,58	2 512 398,36
Zarząd	3	96 945,23	40 355,65	137 300,88
Pracownicy	107	5 791 685,49	223 539,89	6 015 225,38
RAZEM:	112	5 897 705,50	2 767 219,12	8 664 924,62

Na wymienione w Tabeli pozycje składają się udzielone kredyty i gwarancje. Wszystkie ekspozycje znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
- do 1 roku -	62 153,92
- od 1- 3 lat -	482 071,71
- powyżej 3 lat -	8 120 698,99
RAZEM:	8 664 924,62

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

Wyszczególnienie:	kwota:
1.	2.
- Rada Nadzorcza	414 941,50
- Zarząd	1 457 548,77

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 409,972 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 2.397.284,67 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
1.	2.
- na odprawy emerytalne:	468 772,64
- na pozostałe świadczenia:	1 754,00
- na przyszłe dodatkowe wynagrodzenia pracowników :	1 926 758,03

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 135.090,42 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:

44.1 należności i zobowiązania – nie wystąpiły,

44.2 główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki – nie wystąpiły,

44.3 udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne – nie wystąpiły.

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - **nie wystąpiły.**

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Bank zarządzał w roku 2024 ryzykiem zgodnie z zapisami Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie (uchwała Rady Nadzorczej 100/RN/RRF/2023 z dnia 07.11.2023 r., z dniem 31.12.2024 r. weszła w życie Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej 2/RN/RRF/2025 z dnia 07.02.2025 r.), która określa cele, główne założenia i zasady organizacji sformalizowanego systemu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka występującymi w Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) uzyskanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażonego w utrzymywaniu poziomu ryzyka określonego w ramach przyjętego w Strategii poziomu apetytu na ryzyko, w tym tolerancji na ryzyko określonej w ramach polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,

- 2) ochronę depozytów klientów i interesów udziałowców Banku,
- 3) zachowanie reputacji Banku,
- 4) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętego apetytu na ryzyko oraz systemu limitów.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania (trzy linie obrony):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

W celu bezpiecznego i ostrożnego funkcjonowania Banku wprowadzono środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, odpowiednie zarządzanie kadrami. W Banku kształtuje się odpowiednią kulturę organizacyjną oraz kulturę ryzyka. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar lub ocena, monitorowanie, kontrola, w tym ograniczanie ryzyka, oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.

Proces zarządzania ryzykiem walutowym został sformalizowany. Regulacje podlegają bieżącym przeglądom, przynajmniej raz w roku. Struktura regulacji wewnętrznych, zawierających procedury zarządzania ryzykiem walutowym obejmuje:

- 1) Politykę zarządzania ryzykiem walutowym Uchwała nr 75/RN/RRF/2024 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 18.06.2024 r. Uchwała nr 19/05/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 23.05.2024r.
- 2) Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym Uchwała Nr 20/05/RRF/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z dnia 23.05.2024 r.

Profil ryzyka walutowego określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko walutowe. Określa się główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka walutowego:

- 1) Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko walutowe (limit strategiczny).

Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko walutowe.

2) Miarą tolerancji Banku na ryzyko walutowe jest limit pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wyższym niż 2% funduszy własnych.

Biuro Ryzyka Finansowego raz na miesiąc przeprowadza test warunków skrajnych, który polega na zbadaniu wpływu niekorzystnych rynkowych czynników ryzyka na wynik zrealizowany na portfelu pozycji walutowych. Test skrajnych warunków przeprowadzany jest dla portfela pozycji walutowych z każdego dnia roboczego testowanego miesiąca.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Bank, zgodnie ze Strategią działania, prowadzi działalność utrzymując nieznaczającą skalę działalności handlowej, stąd zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na ryzyku stopy procentowej w portfelu bankowym.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych oraz ich oprocentowania.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku został sformalizowany. Regulacje podlegają bieżącym przeglądom, przynajmniej raz w roku. Struktura regulacji wewnętrznych, zawierających procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmuje:

1) Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 103/RN/RRF/2023 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 07.11.2023r. Uchwała nr 24/10/RRF/2022 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 27.10.2023r.

2) Instrukcję zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 25/10/RRF/2023 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 27.10.2023 r., z dniem 31.12.2024 weszła w życie nowa Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 14/12/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 19.12.2024 r.

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej. Określa się główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej:

1) Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko stopy procentowej, który determinuje tolerancję ryzyka stopy procentowej. Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko stopy procentowej.

2) Miarą tolerancji Banku na ryzyko stopy procentowej jest:

a. nadzorczy test wartości odstających [SOT NII] dla miar wyniku odsetkowego netto – tj. maksymalny potencjalny spadek dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy w wyniku zmiany stóp procentowych o 2,5 pp. na poziomie nie wyższym niż 5% kapitału TIER I.

b. nadzorczy test wartości odstających [SOT EVE] dla miar wartości ekonomicznej kapitału - zmiana wartości ekonomicznej kapitału [EVE] w wyniku nagłej i nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych określonej w dowolnym z sześciu scenariuszy wstrząsu na poziomie nie wyższym niż 14% kapitału TIER I.

Bank w okresach kwartalnych wykonuje testy warunków skrajnych w celu określenia wpływu niekorzystnie skrajnych zmian stóp procentowych na posiadane fundusze własne. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w oparciu o miarę opartą na dochodach (metoda wyniku odsetkowego) oraz o miarę wartości

ekonomicznej kapitału. Bank ustala i wprowadza odpowiednie do skali oraz złożoności działania limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe.

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności Bank nie identyfikuje ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego.

Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Powyższy cel realizowany jest poprzez:

- a) dywersyfikację struktury produktowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko,
- b) preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- c) zwiększenie zaangażowania Oddziałów Banku w aktywne pozyskiwanie z rynku nowych kredytobiorców mające wpływ na wzrost portfela kredytów detalicznych, MŚP oraz dla rolników,
- d) szybki i skuteczny proces decyzyjny umożliwiający realizację założonych w Strategii działania planów w zakresie wolumenu kredytów,
- e) redukcja portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych w realistycznym horyzoncie czasowym,
- f) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- g) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- h) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- i) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej,
- j) optymalizację procesów kredytowych, polegającą na maksymalnym skróceniu czasu procesowania wniosków kredytowych, usprawnieniu i uproszczeniu procedur oraz automatyzacji jak największej liczby czynności,
- k) wprowadzanie nowych oraz modyfikowanie i uatrakcyjnianie istniejących produktów i usług kredytowych, w odpowiedzi na potrzeby klientów i ofertę banków konkurencyjnych,
- l) podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w celu usprawnienia i poprawy jakości świadczonych usług.

Dodatkowe działania wzmacniające realizację tego celu:

1. Wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikację informacji przekazywanych przez klientów, stosowanie jednolitych metod do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych.
2. Doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego transakcji kredytowych poprzez:
 - wymaganie udziału własnego przy udzielaniu kredytów mieszkaniowych osobom fizycznym oraz kredytów inwestycyjnych przedsiębiorcom na poziomie określonym w wewnętrznych procedurach Banku;
 - w przypadku zabezpieczenia hipotecznego spłaty kredytu, stosowanie cesji należności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości od ognia i zdarzeń losowych;
 - wykorzystywanie do weryfikacji kredytobiorców, celem minimalizacji ryzyka i eliminowania kredytobiorców niesolidnych, między innymi systemów wymiany danych BIK S.A., KRD BIG S.A., BIG InfoMonitor S.A., CBD-DZ, KRZ;
 - weryfikowanie wyceny wartości nieruchomości poprzez korzystanie z systemu AMRON oraz Cenatorium.
3. Analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
4. Analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
5. Wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych i centralny nadzór nad tym procesem;
6. Preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem.
7. Stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego.
8. Prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.
9. Dbłość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów.
10. Dbłość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku.
11. Identyfikację i ocenę na poziomie udzielania/odnowienia/zmiany/monitoringu kredytu udzielanego podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą i rolniczą ryzyk ESG (skrót oznaczający czynniki, w oparciu o które tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, państw i innych organizacji; składają się one z trzech elementów: E – Środowisko (z ang. environmental), S – Społeczna odpowiedzialność (z ang. social responsibility) i G – Ład korporacyjny (z ang. corporate governance);- (w obszarze przedsiębiorstw), oraz możliwości wystąpienia negatywnego finansowego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub z przyszłego wpływu czynników ESG na klientów. Ocena ryzyka czynników ESG została szczegółowo opisana w Metodocyce oceny ESG w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.

Obowiązek stosowania ostrożnościowego podejścia do ryzyka kredytowego dotyczy wszystkich Pracowników Banku i każdej transakcji kredytowej.

Ryzyko koncentracji kredytowej.

Celem strategicznym jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, cechującego się dochodowością pozwalającą na zrealizowanie planowanego wyniku finansowego Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych

wagach ryzyka oraz monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dywersyfikacja struktury produktowej, podmiotowej oraz terminowej portfela aktywów. Ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe określony w 2024 r. na poziomie 36,0% funduszy własnych (w styczniu i lutym) i 34,0% funduszy własnych (od marca). W całym 2024 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe była niższa niż obowiązujący limit. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec grudnia 2024 r. osiągnęła poziom 22,3% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się poniżej limitu wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem kredytowym regulują Polityki, a ich rozwinięciem i uszczegółowieniem są Instrukcje, w których określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. Tolerancja Banku na ryzyko kredytowe określona została w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez:

1. Maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów - 60%.
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie - 20%.

Według stanu na koniec grudnia 2024r. udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 21,2%, a wykorzystanie limitu 35,4%. Natomiast udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym wyniósł 15,2%, wykorzystanie limitu 76%.

Polityka zarządzania ryzykiem DEK w zakresie ryzyka związanego z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych:

1. Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych - 14% od grudnia 2024 (wcześniej 12%)
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK - 5%
3. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni - 5%.
4. Maksymalna wartość wskaźnika Dtl - czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej wynosząca 65%.

Wartość detalicznych ekspozycji kredytowych rośnie systematycznie, a ich udział w łącznej wartości ekspozycji kredytowych na koniec grudnia wynosi 9,37% (co stanowiło 67% przyjętego limitu). Wzrost portfela DEK przyczynił się do obniżenia wskaźników udziału kredytów zagrożonych w portfelu DEK do poziomu 1,1%, wykorzystanie limitu- 22,6%. Natomiast wskaźnik udziału kredytów z opóźnieniami powyżej 90 dni wynosił 1,2%, co stanowi 23,3% wyznaczonego limitu. Ustanowione maksymalne wartości wskaźnika Dtl nie zostały przekroczone.

Polityka zarządzania ryzykiem EKZH w zakresie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:

1. Maksymalny udział portfela EKZH w zaangażowaniu Banku w ekspozycje kredytowe – 65%,

2. Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w zaangażowaniu kredytowym z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - 20%,
 3. Maksymalna wartość wskaźnika DStI w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej:
 - a) 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
 - b) 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania.
- Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym ukształtował się na koniec 2024 roku na poziomie 28,3% a wykorzystanie ustalonego limitu wyniosło 43,61%. Wskaźnik jakości portfela EKZH wyliczany bez wartości pozycji pozabilansowych wyniósł 27,5% a wykorzystanie limitu wyniosło 137,67%. Przekroczenie limitu utrzymuje się przez cały 2024r. Maksymalne wskaźniki DStI nie zostały przekroczone.

46.3 .Ryzyko płynności:

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności określają następujące regulacje:

1. Polityka Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 131/12/RRF/2024 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 17.12.2024 r. Uchwała nr 15/11/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 21.11.2024 r.
2. Instrukcja Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 16/11/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 21.11.2024 r.
3. Instrukcja Plan awaryjny utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 17/11/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 21.11.2024 r.

Biuro Ryzyka Finansowego co najmniej raz w roku dokonuje weryfikacji powyższych regulacji w celu dostosowania ich do rozmiarów i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności, jak również w przypadku wystąpienia istotnych czynników, mających wpływ na poziom ryzyka płynności Banku.

Bank określił cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, którym jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jak i w trakcie sytuacji kryzysowych.

Bank dąży do zrównoważonego rozwoju skali działalności, aby udział wartości bilansowej netto portfela kredytów dla gospodarstw domowych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkaniowymi w aktywach nie przekroczył 10%, co wiązałoby się z koniecznością utrzymywania wskaźnika WFD na poziomie co najmniej 40%.

Bank dąży do utrzymywania narażenia na ryzyko płynności i finansowania na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.

Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko płynności. Bank określił główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka płynności:

1) akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności. Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności.

2) miarą tolerancji Banku na ryzyko płynności są: wskaźnik pokrycia wypływów netto (płynności krótkoterminowej) LCR, którego wartość nie powinna być niższa niż 2,0 (200%), oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR, w przypadku, którego pozycje wymagające stabilnego finansowania znajdują pokrycie w pozycjach zapewniających stabilne finansowanie na poziomie minimum 120%.

Tolerancja ryzyka płynności Banku określona jest w ujęciu ilościowym, jako zestaw miar (limitów) obejmujących również miarę typu „horyzont przeżycia” w warunkach skrajnych, w Banku jest to miara LCR ustalona na poziomie 1,5 (150%).

46.4. Ryzyko operacyjne:

Przez ryzyko operacyjne należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:

- identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych,
- identyfikację zdarzeń/ incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG,
- podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Wszyscy pracownicy Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie zobowiązani są do identyfikacji czynników, zagrożeń, zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego uczestnicząc w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Działania w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Za poszczególne etapy procesu (identyfikację, pomiar, monitoring, kontrolę, raportowanie) zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie odpowiedzialnymi są:

- wszyscy pracownicy Banku (w zakresie identyfikacji),
- osoby rejestrujące zdarzenia ryzyka operacyjnego,
- dyrektorzy/kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych,
- właściciele procesów,
- Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

Ryzyko operacyjne jest istotnym ryzykiem w Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania Bankiem. Informacje uzyskiwane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględniane są w procesach decyzyjnych dotyczących działalności biznesowej Banku. W BSR w Krakowie ustala się apetyt na ryzyko operacyjne (całkowite ryzyko operacyjne, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć) oraz tolerancję w ramach apetytu, w tym wartości progowe sum strat rodzajów zdarzeń. Zachowując ostrożnościowe podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym ustala się apetyt na ryzyko operacyjne w wysokości nie przekraczającej 50% wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka operacyjnego i 2% funduszy własnych Banku na koniec roku kalendarzowego. Tolerancja na ryzyko ustalona została na poziomie 50% apetytu na ryzyko i stanowi jednocześnie akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego w Banku.

Docelowy profil ryzyka operacyjnego w BSR w Krakowie, uwzględniający skalę i strukturę ryzyka operacyjnego obciążającego Bank, nie powinien przekraczać wyznaczonych limitów w ramach tolerancji, dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych. W Banku podejmowane są wszelkie działania mające na celu ograniczanie do minimum możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat finansowych oraz utrzymania docelowego profilu ryzyka operacyjnego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zintegrowany z systemem kontroli wewnętrznej i jest przedmiotem ciągłego usprawniania i dostosowywania do nowych czynników, zagrożeń i profilu ryzyka operacyjnego. W Banku dokonywana jest okresowa weryfikacja skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie i Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.

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:

Na koniec grudnia 2024 r. nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 262.375 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 110,7%.

Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w analizie uwzględnia się ekspozycje zagrożone w ujęciu netto, jako instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

W strukturze aktywów procentowych pozycje o zmiennej stopie procentowej stanowią 47,8%. Natomiast w strukturze pasywów procentowych stanowią 68,0%. W strukturze aktywów oprocentowanych przeważają instrumenty finansowe, których oprocentowanie zależy od WIBID/WIBOR. Ich wartość na przestrzeni ostatniego roku zwiększyła się o 154.806 tys. zł i wyniosła 1.147.427 tys. zł., w wyniku wzrostu obligacji kredytowych oraz zakupu obligacji o zmiennym oprocentowaniu. Aktywa o oprocentowaniu zależnym od redyskonta ukształtowały się na koniec grudnia na poziomie 836.099 tys. zł, co stanowiło 30,8% łącznej wartości aktywów oprocentowanych. W strukturze aktywów oprocentowanych znajdują się obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa, wyemitowane przez Bank BGK i PFR, które na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej zakwalifikowano do grupy aktywów o oprocentowaniu zależnym od rentowności papierów wartościowych. W minionym roku wartość posiadanych obligacji w tej grupie zwiększyła się o 33.000 tys. zł i wyniosła 479.800 tys. zł, a ich udział w strukturze ukształtował się na poziomie 17,7%. Na koniec grudnia wartość aktywów uzależnionych

od stopy Banku wyniosła 253.114 tys. zł. Pasywa z oprocentowaniem zależnym od stopy Banku wyniosły na koniec grudnia 2.298.323 tys. zł i stanowią 93,6% pasywów oprocentowanych. Udział pozycji o oprocentowaniu zależnym od stawek WIBID/WIBOR w pasywach oprocentowanych wyniósł na dzień analizy 5,3%. Najmniejszy udział w grupie pasywów oprocentowanych mają pasywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stopy redyskonta. Ich udział w strukturze stanowi 1,1% ogółu pasywów oprocentowanych. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2024 r. wyniosło 262.375 tys. zł, a wskaźnik niedopasowania kształtował się na poziomie 0,10. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi. Największe niedopasowanie występuje w grupie stopa Banku gdzie pasywa są wyższe od aktywów o 2.045.209 tys. zł. W tym przypadku występuje luka ujemna. Odwrotna sytuacja ma miejsce w grupie WIBID/WIBOR i Redyskonto, gdzie luka jest dodatnia, a wartość niedopasowania wynosi odpowiednio: 1.017.852 tys. zł i 809.839 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	201 937 857,79	127 295 822,84
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	1 311 495 542,45	1 771 061 611,68
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	119 840 839,87	267 932 701,07
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	538 559 894,15	170 738 604,62
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	131 175 455,99	55 955 290,07
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	6 072 113,83	52 361 631,59
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	80 919 684,50	8 813 238,02
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	191 966 352,23	
9.	Powyżej 5 lat	134 565 962,89	
RAZEM:		2 716 533 703,70	2 454 158 899,89

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:

Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 56,4%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast 63,07% i na przestrzeni roku zwiększył się o 6,33 p.p..

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
1.	2.	3.	4.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 820 780 582,40	26 041 077,50	2 083 286,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	351 819 014,88	70 363 802,98	5 629 104,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	428 131,78	85 626,36	6 850,11
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	176 173 479,54	35 846 033,08	2 867 682,65
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	51 586 360,17	40 454 219,12	3 236 337,53
Ekspozycje detaliczne	180 316 190,72	135 233 419,20	10 818 673,54
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	103 296 063,47	75 871 675,01	6 069 734,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	63 000 247,80	82 621 277,28	6 609 702,18
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	7 785 414,00	7 785 414,00	622 833,12
Inne pozycje	76 294 127,33	41 463 578,17	3 317 086,25
RAZEM:	2 831 479 612,09	515 766 122,70	41 261 289,82

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:

Wartość zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 436.698.817,00 zł., z tego:

- z tytułu ochrony kredytowej nieruchomości – 435.088.509,00 zł.
- ochrony kredytowej rzeczowej – 1.610.308,00 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznannej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
1.	2.	3.	4.	5.
Nieprzeterminowane	77 748 912,90	34 484 236,76	2 613 045 778,02	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	513 977,98	140 661,24	2 539 363,15	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	338 718,48	81 321,64	207 295,50	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			66 173,27	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	253 286,13	253 286,13		
Przeterminowane > 1 roku	38 270 174,24	38 282 364,73		
Suma:	117 125 069,73	73 241 870,50	2 615 858 609,94	-

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 %:
1.	2.	3.	4.	5.
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	142 353 479,48	45,64%	137 289 699,66	53,53%
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	121 850 707,95	39,07%	119 178 774,78	46,47%
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	47 681 863,86	15,29%	-	-
RAZEM:	311 886 051,29	100,00%	256 468 474,44	100,00%

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

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Dłużnych papierów wartościowych wg. bilansu:	-218 771 944,20
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-25 536,95
Zmiana stanu "Dłużnych papierów wartościowych" wg rachunku przepływów:	-218 797 481,15

- dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny dotyczących wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. bilansu:	48 695 086,91
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-49 708 309,96
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów:	-1 013 223,05

- dotyczy różnic w prezentacji należności od sektora finansowego o terminie wymagalności do 3 miesięcy.

Zmiana stanu "Funduszy specjalnych i innych zobowiązań wg. bilansu:	-11 096 024,70
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	682 919,77
Zmiana stanu "Funduszy specjalnych i innych zobowiązań wg rachunku przepływów:	-10 413 104,93

- dotyczy dywidendy do wypłaty, udziałów wypowiedzianych oraz przekazania zysku z roku 2023 na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej.

Zmiana stanu "Rozliczeń międzyokresowych" wg. Bilansu:	-1 096 984,23
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	4 852,00
Zmiana stanu "Rozliczeń międzyokresowych" wg rachunku przepływów:	-1 092 132,23

- dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny dotyczących wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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:

Zmiana prezydenta Stanów Zjednoczonych, wybory w krajach Unii Europejskiej, konflikty zbrojne takie jak wojna w Ukrainie, na Bliskim Wschodzie oraz narastające napięcia mogą w sposób nieprzewidywalny wpłynąć na gospodarki krajowe. Decyzja prezydenta Stanów Zjednoczonych o nałożeniu ceł na towary z Kanady, Meksyku i Chin może wpłynąć na globalne rynki finansowe. Działania te mogą prowadzić do wzrostu inflacji w USA i spowolnienia wzrostu gospodarczego, co z kolei może wywołać zmienność na rynku walutowym. Ewentualna podwyżka stóp procentowych w USA może umocnić dolara, osłabiając złotego. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie monitoruje światową sytuację makroekonomiczną celem identyfikacji ryzyk mogących mieć wpływ na działalność banku.

Anna Paździor
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE
Zarząd:

Prezes Zarządu	Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu	Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu	Ewa Brożek
Członek Zarządu	Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu	Mirosław Kowalski

Kraków 25.03.2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)