

## Informacja dotycząca sytuacji ekonomiczno - finansowej

### 1. Wybrane pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat w zł.

	31.12.2022	31.12.2023	12.2024
Suma bilansowa	131 030 128,00	146 482 548,00	146 482 548,00
Kredyty i inne należności od sektora niefinansowego i budżetu brutto	59 801 975,00	69 046 164,00	69 046 164,00
Kredyty i inne należności z rozpoznanej utraty wartości brutto	3 491 162,00	4 090 117,00	4 090 117,00
Kredyty i inne należności od sektora niefinansowego i budżetu netto	57 493 034,00	66 805 613,00	66 805 613,00
Papiery wartościowe	26 398 731,00	41 392 185,00	41 392 185,00
Lokaty międzybankowe złote	34 026 025,00	24 313 638,00	24 313 638,00
Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, Rzeczowe aktywa trwałe	465 136,00	474 803,00	474 803,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu	113 033 399,00	124 923 491,00	124 923 491,00
Aktywa finansowe zabezpieczające, Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, Transakcje metalami szlachetnymi i towarami			
Wynik z tytułu odsetek	7 330 348,00	8 246 276,00	8 246 276,00
Wynik z tytułu prowizji	651 608,00	672 396,00	672 396,00
Przychody, Całkowite przychody operacyjne	8 011 234,00	8 949 606,00	8 949 606,00
(Koszty, Administracyjne)	3 883 075,00	3 759 565,00	3 759 565,00
(Amortyzacja)	86 901,00	139 606,00	139 606,00
(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	115 345,00	-68 390,00	-68 390,00
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	29 278,00	30 934,00	30 934,00
Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, Z tytułu działalności kontynuowanej	3 755 808,00	4 847 235,00	4 847 235,00
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	3 179 286,00	3 929 718,00	3 929 718,00
Fundusze własne	13 410 290,00	16 518 398,00	16 518 398,00
Kapitał Tier 1	13 410 290,00	16 518 398,00	16 518 398,00
Kapitał Tier 2			
Łączny współczynnik kapitałowy	22,06	23,08	23,08
Liczba placówek	1,00	1,00	1,00
Liczba zatrudnionych	23,00	21,00	21,00

### 2. Ocena punktowa.

Obszar	Wskaźnik	Wartość	Ocena	Ocena obszaru
	Łączny współczynnik kapitałowy	23,08	1,00	

<b>Adekwatno kapitałowa</b>	Współczynnik kapitału Tier 1	23,08	1,00	1,00
	Wskaźnik dźwigni finansowej	11,21	1,00	
	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	21,77	1,00	
<b>Jakość aktywów</b>	Wskaźnik jakości aktywów	1,30	2,00	2,00
	Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem	50,70	2,00	
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznanymi utratami wartości rezerwami celowymi (RWEF)	54,27	2,00	
	Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	5,92	2,00	
<b>Efektywno</b>	ROA netto	2,68	1,00	1,00
	C/I	43,57	1,00	
	(Wynik finansowy brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości)/suma bilansowa	3,26	1,00	
<b>Płynność</b>	Wskaźnik płynności aktywów	52,34	1,00	1,00
	NSFR	2,15	1,00	

### 3. Wskaźniki Grupowego planu naprawy.

Nazwa wskaźnika	wskaźnik Banku	poziom ostrzegawczy	poziom krytyczny
Łączny współczynnik kapitałowy	<b>23,08</b>	12,50	12,00
LCR	10,25	0,85	0,80
ROA netto	2,68	0,10	0,00
Współczynnik kapitału Tier 1	23,08	10,50	10,00
Wskaźnik dźwigni	11,21	3,30	3,00
Dynamika WF netto i wskaźnik kapitału Tier 1	123,60	<30% i <12,5%	<5% i <10,50%
Wskaźnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	215,42	110,00	100,00
C/I	43,57	85,00	90,00
Wskaźnik jakości kredytów	5,92	12,00	15,00
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznanymi utratami wartości rezerwami celowymi	54,27	<b>40,00</b>	30,00

### 4. Informacja o strukturze depozytów w tys. zł.

Wyszczególnienie	Sektor finansowy			Sektor niefinansowy			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
	12.2022	12.2023	12.2024	12.2022	12.2023	12.2024	12.2022	12.2023	12.2024
Depozyty bieżące	0,00	0,00	0,00	64 319,56	69 969,22	69 969,22	7 266,86	4 293,49	4 293,49
Depozyty terminowe	0,00	0,00	0,00	41 372,28	50 606,30	50 606,30	74,70	54,48	54,48
<b>RAZEM</b>	0,00	0,00	0,00	105 691,84	120 575,52	120 575,52	7 341,56	4 347,97	4 347,97

### 5. Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym

Wyszczególnienie	12.2022		12.2023		12.2024	
	tys.zł	%	tys.zł	%	tys.zł	%
Przedsiębiorstwa	2 309,94	2,04	3 500,17	2,80	3 500,17	2,80

Przedsi biorcy indywidualni	5 231,03	4,63	4 771,99	3,82	4 771,99	3,82
Osoby prywatne	66 303,09	58,66	75 246,06	60,23	75 246,06	60,23
Rolnicy indywidualni	26 045,29	23,04	31 244,97	25,01	31 244,97	25,01
Institucje niekomercyjne dziaaj ce na rzecz gospodarstw domowych	5 802,50	5,13	5 812,34	4,65	5 812,34	4,65
Institucje rz dowe i samorz dowe	7 341,56	6,50	4 347,97	3,48	4 347,97	3,48
<b>Suma depozytów</b>	<b>113 033,40</b>	<b>-</b>	<b>124 923,49</b>	<b>-</b>	<b>124 923,49</b>	<b>-</b>

## 6. Instrumenty dłu ne i kapitałowe w uj ciu podmiotowym

Wyszczególnienie		12.2022		12.2023		12.2024	
		tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
Instrumenty dłu ne	bony pieni ne NBP	24 981,70	94,63	39 975,15	96,58	39 975,15	96,58
	obligacje skarbowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	obligacje bankowe (w tym BPS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	obligacje pomocniczych instyt. finansowych (w tym PFR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	obligacje komunalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	obligacje przedsi biorstw	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Instrumenty dłu ne razem</b>		<b>24 981,70</b>	<b>94,63</b>	<b>39 975,15</b>	<b>96,58</b>	<b>39 975,15</b>	<b>96,58</b>
Instrumenty kapitałowe	akcje kwotowane na aktywnym rynku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozostałe akcje	1 416,53	5,37	1 416,53	3,42	1 416,53	3,42
	certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozostałe	0,50	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00
<b>Instrumenty kapitałowe razem</b>		<b>1 417,03</b>	<b>5,37</b>	<b>1 417,03</b>	<b>3,42</b>	<b>1 417,03</b>	<b>3,42</b>
<b>Papiery warto ciowe razem</b>		<b>26 398,73</b>	<b>100,00</b>	<b>41 392,19</b>	<b>100,00</b>	<b>41 392,19</b>	<b>100,00</b>

## Instrumenty dłu ne w uj ciu portfelowym – informacja uzupełniaj ca

Wyszczególnienie		12.2022	12.2023	12.2024
Aktywa finansowe dost pne do sprzeday (Instrumenty dłu ne)		0,00	0,00	0,00
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowane koszty	Dłu ne papiery warto ciowe zakwalifikowane do portfela Kredyty i inne nale no c	0,00	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe zakwalifikowane do portfela Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalno ci	24 981,70	39 975,15	39 975,15

## 7. Struktura kredytów w uj ciu podmiotowym

Wyszczególnienie	12.2022		12.2023		12.2024	
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
Przedsi biorstwa	3 328,44	5,57	4 467,33	6,47	4 467,33	6,47
Przedsi biorcy indywidualni	2 658,77	4,45	2 774,61	4,02	2 774,61	4,02
Osoby prywatne	12 464,87	20,84	12 055,94	17,46	12 055,94	17,46
Rolnicy indywidualni	40 167,95	67,17	49 512,52	71,71	49 512,52	71,71
Institucje niekomercyjne dziaaj ce na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje rz dowe i samorz dowe	1 181,94	1,98	235,77	0,34	235,77	0,34

Suma kredytów	59 801,98	-	69 046,16	-	69 046,16	-
---------------	-----------	---	-----------	---	-----------	---

8. Podział podmiotowy należności zagroonych w sektorze niefinansowym na 12.2024 r. w tys. zł / %

Wyszczególnienie		Kwota	Rezerwa	Rezerwa/Kwota
Należności poniżej standardu	Przedsiębiorstwa	0,00	0,00	
	Przedsiębiorcy indywidualni	0,00	0,00	
	Osoby prywatne	0,00	0,00	
	Rolnicy indywidualni	1 837,64	367,53	20,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	
	<b>RAZEM</b>	<b>1 837,64</b>	<b>367,53</b>	<b>20,00</b>
Należności w pełni	Przedsiębiorstwa	0,00	0,00	
	Przedsiębiorcy indywidualni	0,00	0,00	
	Osoby prywatne	0,00	0,00	
	Rolnicy indywidualni	800,42	400,21	50,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	
	<b>RAZEM</b>	<b>800,42</b>	<b>400,21</b>	<b>50,00</b>
Należności stracone	Przedsiębiorstwa	0,56	0,56	100,00
	Przedsiębiorcy indywidualni	111,33	111,33	100,00
	Osoby prywatne	339,28	339,28	100,00
	Rolnicy indywidualni	1 000,90	1 000,90	100,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	
	<b>RAZEM</b>	<b>1 452,06</b>	<b>1 452,06</b>	<b>100,00</b>
<b>Razem zagrożone</b>		<b>4 090,12</b>	<b>2 219,80</b>	<b>54,27</b>

9. Informacja o strukturze przeterminowania kredytów zagrożonych w zł na 12.2024 r.

	Sektor niefinansowy					Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
	nieprzeterminowane	przeterminowane					nieprzeterminowane	przeterminowane				
		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku
<b>Faza 1</b>	59 232 433,00	5 184 176,00				235 773,00						
<b>Faza 2</b>	49 795,00	252 838,00	1 032,00									
<b>Faza 3</b>	2 998 465,00	135 140,00	0,00	12 183,00	15 995,00	928 334,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

10. Należności stracone (według podmiotów i okresu przeterminowania) według stanu na 12.2024 r.

Podmiot	nieprzeterminowane		<=30 dni		30dni <=90 dni		90dni <=180 dni	
	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy
Przedsi biorstwa	555,00	555,00						
Przedsi biorcy indywidualni	490,00	490,00						
Osoby prywatne	252 808,00	252 808,00						
Rolnicy indywidualni	246 730,00	246 730,00					7 149,00	7 149,00
Institucje niekomercyjne działaj ce na rzecz gospodarstw domowych								
Institucje rz dowe i samorz dowe								

Podmiot	180dni <=1 roku		> 1 roku		>180 dni
	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	Rezerwy/Kredyty
Przedsi biorstwa					
Przedsi biorcy indywidualni			110 838,00	110 838,00	100,00
Osoby prywatne			86 472,00	86 472,00	100,00
Rolnicy indywidualni	15 995,00	15 995,00	731 024,00	731 024,00	100,00
Institucje niekomercyjne działaj ce na rzecz gospodarstw domowych					
Institucje rz dowe i samorz dowe					

## 11. Wska niki ekspozycji nieobsługiwanych

	31.12.2023	12 .2024
NPE	2,84	2,84
NPL	4,03	4,03
Texas	18,04	18,04

## 12. Przychodowo kredytów według stanu na 12 .2024 r.

	Annualizowane przychody odsetkowe	rednie kredyty	Annualizowane przychody odsetkowe / rednie kredyty
SEKTOR NIEFINANSOWY	5 289 184,00	68 936 057,00	7,67
Przedsi biorstwa	336 555,00	4 507 867,00	7,47
Przedsi biorcy indywidualni	191 839,00	2 696 877,00	7,11
Osoby prywatne	1 373 694,00	12 030 597,00	11,42
Rolnicy indywidualni	3 387 096,00	49 700 716,00	6,81
Institucje niekomercyjne działaj ce na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	

	Annualizowane przychody z tytułu prowizji	Suma przychodów (odsetki +prowizje)	Przychody / rednie kredyty
SEKTOR NIEFINANSOWY	740 511,00	6 029 695,00	8,75

13. Kosztowo depozytów według stanu na 12 .2024 r.

	Koszty odsetkowe	Prowizje	rednie depozyty	Koszty odsetkowe/ rednie depozyty
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	2 225 611,00	0,00	120 575 523,00	1,85
Przedsi biorstwa	27 889,00		3 500 167,00	0,80
Przedsi biorcy indywidualni	0,00		4 771 989,00	0,00
Osoby prywatne	2 039 047,00		75 246 056,00	2,71
Rolnicy indywidualni	0,00		31 244 974,00	0,00
Instytucje niekomercyjne działaj ce na rzecz gospodarstw domowych	158 675,00		5 812 337,00	2,73
Depozyty bie ce	0,00		69 969 221,00	0,00
Depozyty terminowe	2 225 611,00		50 606 302,00	4,40

14. Kosztowo pasywów i rozpi to odsetkowa

	12.2022	12.2023	12.2024
Kosztowo pasywów	1,44	2,14	2,01
Rozpi to odsetkowa	5,93	5,86	5,48