

**Dodatkowe informacje i objaśnienia,
ujawnienie informacji o aktywach i pasywach,
zobowiązaniach pozabilansowych, elementach
rachunku zysków i strat, zestawienia zmian
w kapitale własnym oraz rachunku przepływów
pieniężnych,**

**a także informacje o zarządzaniu ryzykiem
związanym z prowadzoną przez bank działalnością,
informacje dotyczące instrumentów finansowych
klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego
zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej,
a także wyniku finansowego banku.**

1. O spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe:

- 1) Fundusze własne banku na 31.12.2023 roku wynosiły 280 826 501,11 PLN tj. po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP 64 587 511,75 EUR. Fundusze własne banku na 31.12.2024 roku wynosiły 356 373 950,04 PLN tj. po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP 83 401 345,67 EUR
- 2) Współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2024 roku wynosił 29,48%.
- 3) Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje następujące metody:
 - a) do ryzyka kredytowego- metodę standardową,
 - b) do ryzyka operacyjnego – metodę podstawowego wskaźnika – BIA.
- 4) Przy ustaleniu wymogów kapitałowych Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych i agencje kredytów eksportowych.
- 5) Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności. Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych, zidentyfikowanych rodzajów ryzyka występujących w działalności wynosi 96 725 430,57 złotych i przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

Rodzaj ryzyka	Kwota wymogu kapitałowego na dzień 31.12.2023	Kwota wymogu kapitałowego na dzień 31.12.2024
Ryzyko kredytowe	72 439	77 243
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	14 177	19 482
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	86 617	96 725
Ryzyko kredytowe	0	0
Redukcja wymogu kapitałowego	1 005	1 473
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	6 465	3 651
Ryzyko płynności	0	0
Wymogi kapitałowe na pozostałe ryzyka	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko rezydualne	0	0
Ryzyko biznesowe	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	0
Kapitał wewnętrzny	93 081	100 376
Fundusze własne	280 827	356 374
Współczynnik kapitału Tier I	25,46	29,30
Całkowity współczynnik kapitałowy	25,94	29,48
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	24,14	28,40

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2024 rok.

Dane z bilansu	Rok 2021	Rok 2022	Rok 2023	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	53 357 224,53	152 247 684,17	200 980 004,71	135 528 304,47
Koszty z tytułu odsetek	1 974 434,12	22 091 887,12	47 557 792,70	23 874 704,65
Przychody z tytułu prowizji	19 948 529,69	20 724 596,38	19 838 018,97	20 170 381,68
Koszty z tytułu prowizji	5 022 705,40	5 005 425,37	4 350 447,15	4 792 859,31
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	713 335,69	690 285,70	944 559,61	782 727,00
Wynik operacji finansowych***	-58 957,65	-301 619,50	-664 540,77	-341 705,97
Pozostałe przychody operacyjne**	883 744,69	3 452 195,92	2 885 101,36	2 407 013,99
Wynik Brutto wg NUK	67 846 737,43	149 715 830,18	172 074 904,03	129 879 157,21
			Współczynnik α	15,00%
			Kapitał adekwatny	19 481 873,58

*** ujęty został wynik z pozycji wymiany

** z uwzględnieniem wyłączeń.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów:

Bank dokonuje operacji w walutach obcych. Bank dokonuje rozliczeń w: EUR, GBP, USD, SEK, CHF i NOK i inne oraz przyjmuje wkłady w: EUR, GBP, USD i SEK.

Główne pozycje aktywów i pasywów walutowych oraz ich wartości bilansowe na dzień 31.12.2024 r. przedstawiały się następująco:

1) Kasa

KASA w USD [2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	89 558,00	3,9350	352 410,73
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	89 558,00	3,9350	352 410,73

KASA w USD [2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	124 817,00	4,1012	511 899,48
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	124 817,00	4,1012	511 899,48

KASA w EURO [2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	393 650,00	4,3480	1 711 590,20

Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	393 650,00	4,3480	1 711 590,20

[2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	532 350,00	4,2730	2 274 731,55
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	532 350,00	4,2730	2 274 731,55

KASA w GBP [2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	48 475,00	4,9997	242 360,46
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	48 475,00	4,9997	242 360,46

[2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	83 140,00	5,1488	428 071,23
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	83 140,00	5,1488	428 071,23

KASA w SEK [2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	356 050,00	0,3919	139 536,00
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	356 050,00	0,3919	139 536,00

[2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	260 050,00	0,3731	97 024,66
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
RAZEM	260 050,00	0,3731	97 024,66

1) Należności od sektora finansowego

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w USD [2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	631 940,62	0,00	3,9350	2 486 686,34	0,00	2 486 686,34
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 841 223,37	0,00	3,9350	11 180 213,96	0,00	11 180 213,96
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,9350	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,9350	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	2 518,20	0,00	3,9350	9 909,12	0,00	9 909,12
Ogółem należności:	3 475 682,19	0,00	3,9350	13 676 809,42	0,00	13 676 809,42

[2024 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 405 020,93	0,00	4,1012	9 863 471,84	0,00	9 863 471,84
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	400 000,00	0,00	4,1012	1 640 480,00	0,00	1 640 480,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,1012	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,1012	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	4 366,31	0,00	4,1012	17 907,11	0,00	17 907,11
Ogółem należności:	2 809 387,24	0,00	4,1012	11 521 858,95	0,00	11 521 858,95

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w EURO [2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	11 104 994,05	0,00	4,6899	52 081 311,60	0,00	52 081 311,60
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	11 104 994,05	0,00	4,6899	52 081 311,60	0,00	52 081 311,60

[2024 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	12 926 528,83	0,00	4,2730	55 235 057,69	0,00	55 235 057,69
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	12 926 528,83	0,00	4,2730	55 235 057,69	0,00	55 235 057,69

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w GBP [2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	248 222,61	0,00	4,9997	1 241 038,58	0,00	1 241 038,58
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	169 831,19	0,00	4,9997	849 105,00	0,00	849 105,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,9997	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,9997	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	31,41	0,00	4,9997	157,04	0,00	157,04
Ogółem należności:	418 085,21	0,00	4,9997	2 090 300,62	0,00	2 090 300,62

[2024 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	379 056,33	0,00	5,1488	1 951 685,23	0,00	1 951 685,23
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	379 056,33	0,00	5,1488	1 951 685,23	0,00	1 951 685,23

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w CHF [2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00

[2024rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w SEK [2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 682 728,37	0,00	0,3919	1 051 361,26	0,00	1 051 361,26
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	2 682 728,37	0,00	0,3919	1 051 361,26	0,00	1 051 361,26

[2024 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 629 685,15	0,00	0,3731	981 135,53	0,00	981 135,53
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	2 629 685,15	0,00	0,3731	981 135,53	0,00	981 135,53

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w NOK [2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00

[2024 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w CAD [2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na początek roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na początek roku obrotowego	Utworzona rezerwa na początek roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00

[2024 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00

2) Należności od sektora niefinansowego

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EURO [2023 rok]

Klasyfikacja należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności normalne	3 144 692,41	0,00	4,3480	13 673 122,62	0,00	13 673 122,62
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Razem	3 144 692,41	0,00	4,3480	13 673 122,62	0,00	13 673 122,62
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	3 144 692,41	0,00	4,3480	13 673 122,62	0,00	13 673 122,62
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności netto	3 144 692,41	0,00	4,3480	13 673 122,62	0,00	13 673 122,62
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EURO [2024 rok]

Klasyfikacja należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności normalne	1 712 580.19	0,00	4,2730	7 317 855,15	0,00	7 317 855,15
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Razem	1 712 580.19	0,00	4,2730	7 317 855,15	0,00	7 317 855,15
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	1 712 580.19	0,00	4,2730	7 317 855,15	0,00	7 317 855,15
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności netto	1 712 580.19	0,00	4,2730	7 317 855,15	0,00	7 317 855,15
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00

3) Zobowiązania od sektora niefinansowego

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w USD [2023 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	3 307 777,88	3,9350	13 016 105,96
1. bieżące	2 178 684,43	3,9350	8 573 123,23
2. terminowe	1 128 598,67	3,9350	4 441 035,76
3. odsetki naliczone niezapadłe	494,78	3,9350	1 946 ,96
II. Pozostałe	425 156,28	3,9350	1 672 989,96
1. bieżące	425 156,28	3,9350	1 672 989,96
2. terminowe	0,00	3,9350	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9350	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	3,9350	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	3 732 934,16	3,9350	14 689 095,92

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w USD [2024 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	2 508 410,27	4,1012	10 287 492,20
1. bieżące	1 603 586,79	4,1012	6 576 630,14
2. terminowe	904 818,07	4,1012	3 710 839,87
3. odsetki naliczone niezapadłe	5,41	4,1012	22,19
II. Pozostałe	422 703,21	4,1012	1 733 590,40
1. bieżące	422 703,21	4,1012	1 733 590,40
2. terminowe	0,00	4,1012	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1012	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,1012	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	2 931 113,48	4,1012	12 021 082,60

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EUR [2023 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	9 974 618,15	4,3480	43 369 639,72
1. bieżące	8 248 265,67	4,3480	35 863 459,13
2. terminowe	1 724 871,89	4,3480	7 499 742,98
3. odsetki naliczone niezapadłe	1 480,59	4,3480	6 437,61
II. Pozostałe	7 435 080,13	4,3480	32 327 728,41
1. bieżące	7 435 080,13	4,3480	32 327 728,41
2. terminowe	0,00	4,3480	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,3480	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,3480	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	17 409 698,28	4,3480	75 697 368,12

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EUR [2024 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	9 661 144,00	4,2730	42 621 543,35
1. bieżące	8 145 265.90	4,2730	34 804 721,18
2. terminowe	1 515 878.10	4,2730	6 477 347,12
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2730	0,00
II. Pozostałe	5 664 005.49	4,2730	24 202 295,46
1. bieżące	5 664 005.49	4,2730	24 202 295,46
2. terminowe	0,00	4,2730	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2730	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,2730	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	15 325 149,49	4,2730	65 484 363,77

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w GBP [2023 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	466 009,74	4,9997	2 329 908,90
1. bieżące	304 440,28	4,9997	1 522 110,07
2. terminowe	161 567,68	4,9997	807 789,93
3. odsetki naliczone niezapadłe	1,78	4,9997	8,90
II. Pozostałe	185,21	4,9997	925,99
1. bieżące	185,21	4,9997	925,99
2. terminowe	0,00	4,9997	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,9997	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,9997	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	466 194,95	4,9997	2 330 834,89

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w GBP [2024 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	430 102,40	5,1488	2 214 511,24
1. bieżące	311 430,13	5,1488	1 603 491,45
2. terminowe	118 670,49	5,1488	611 010,62
3. odsetki naliczone niezapadłe	1,78	5,1488	9,16
II. Pozostałe	31 963,96	5,1488	164 576,04
1. bieżące	31 963,96	5,1488	164 576,04
2. terminowe	0,00	5,1488	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,1488	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	5,1488	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	462 066,36	5,1488	2 379 087,27

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w SEK [2023 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	1 635 622,22	0,3919	641 000,35
1. bieżące	1 635 622,22	0,3919	641 000,35
2. terminowe	0,00	0,3919	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3919	0,00
II. Pozostałe	1 403 039,21	0,3919	549 851,07
1. bieżące	1 403 039,21	0,3919	549 851,07
2. terminowe	0,00	0,3919	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3919	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	0,3919	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	3 038 661,43	0,3919	1 190 851,41

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w SEK [2024 rok]

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	1 338 243,80	0,3731	499 298,76
1. bieżące	1 338 243,80	0,3731	499 298,76
2. terminowe	0,00	0,3731	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3731	0,00
II. Pozostałe	1 551 422,20	0,3731	578 835,62
1. bieżące	1 551 422,20	0,3731	578 835,62
2. terminowe	0,00	0,3731	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3731	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	0,3731	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	2 889 666,00	0,3731	1 078 134,38

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

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Sektor finansowy	346 930,96	0,01	491 615,74	0,02
2	Sektor niefinansowy	2 397 847 476,83	90,63	2 750 492 838,42	89,25
3	Spółki państwowe	5 273 856,10	0,22	4 911 394,75	0,16
4	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	301 803 418,91	12,59	350 430 568,24	11,37
5	Przedsiębiorcy indywidualni	148 112 336,93	6,18	142 344 123,08	4,62
6	Osoby prywatne	1 505 822 790,86	62,80	1 816 602 184,02	58,95
7	Rolnicy indywidualni	405 647 928,40	16,92	398 567 834,15	12,93
8	Instytucje niekomercyjne	31 187 145,63	1,30	37 636 734,17	1,22
9	Sektor budżetowy	247 528 384,77	9,36	330 692 041,30	10,73
RAZEM		2 645 722 792,56	100	3 081 676 495,46	100

Środki depozytowe według obszarów działania oddziałów Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	udział %	Wartość na koniec okresu obrotowego	udział %
1	Brodnica	638 834 426,44	24,15	766 468 986,82	24,87
2	Chełmża	144 701 736,22	5,47	180 043 765,37	5,84
3	Grudziądz	135 610 012,97	5,13	154 742 935,53	5,02
4	Rypin	177 345 556,02	6,70	191 981 927,06	6,23
5	Nowe Miasto	297 686 507,74	11,25	361 326 129,77	11,72
6	Świecie	113 710 689,01	4,30	134 065 717,36	4,35
7	Bydgoszcz	32 301 896,30	1,22	37 824 244,73	1,23
8	Elbląg	41 953 337,22	1,59	47 468 398,50	1,54
9	Kwidzyn	9 515 492,77	0,36	13 049 053,22	0,42
10	Ostrołęka	148 440 205,87	5,61	175 103 393,96	5,68
11	Biskupiec	78 472 716,98	2,97	89 635 179,89	2,91
12	Działdowo	23 244 637,68	0,88	28 113 905,57	0,91
13	Gdynia	11 655 613,47	0,44	13 461 851,26	0,44
14	Jabłonowo Pomorskie	185 506 762,87	7,01	215 909 993,90	7,01
15	Łasin	96 765 742,72	3,66	112 434 384,98	3,65
16	Toruń	47 825 143,52	1,81	51 017 836,73	1,66
17	Wąbrzeźno	89 147 305,32	3,37	108 520 690,01	3,52
18	Centrum Biznesowe Region Centralny	156 930 941,20	5,93	169 451 745,32	5,50
19	Centrum Biznesowe Region Nadwiślański	216 074 068,24	8,17	231 056 355,49	7,50
RAZEM		2 645 722 792,56	100	3 081 676 495,46	100

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

Sektor gospodarki	Wartość zaangażowania podlegająca limitowaniu (kapitał + pozabilans)	Limit* (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	67 735 725,99	40	142 549 580,02	0
Budownictwo	54 013 025,95	70	249 461 765,03	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 097 374,74	10	35 637 395,00	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	1 426 806,95	5	17 818 697,50	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	44 423 898,22	40	142 549 580,02	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	9 773 750,71	25	89 093 487,51	0
Edukacja	447 876,23	5	17 818 697,50	0
Górnictwo i wydobywanie	76 520,69	5	17 818 697,50	0

Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	89 235 706,21	95	338 555 252,54	0
Inne	2 368 507,63	5	17 818 697,50	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	14 822 952,33	20	71 274 790,01	0
Przetwórstwo przemysłowe	111 649 672,98	80	285 099 160,03	0
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	659 111 062,27	405	1 443 314 497,66	0
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	11 077 274,70	15	53 456 092,51	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	16 316 908,72	20	71 274 790,01	0
Suma	1 083 577 064,32	x	2 993 541 180,34	0

*limit w stosunku do wartości funduszy własnych Banku

5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie ryzyka, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

Struktura ekspozycji kredytowych w wartości bilansowej brutto, powiększonej o wartości pozabilansowe w podziale na poszczególne kategorie.

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00	
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00	
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00	
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00	
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	60 002 274,15	62 735 849,41	6,30
	- ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości	56 510 413,86	54 602 864,49	5,49
	- ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości	3 491 860,29	8 132 984,92	0,82
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:	0	0	0,00
	- ekspozycje normalne	0	0	0,00
	- ekspozycje pod obserwacją	0	0	0,00
	- ekspozycje poniżej standardu	0	0	0,00
	- ekspozycje wątpliwe	0	0	0,00
	- ekspozycje stracone	0	0	0,00
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	893 296 615,37	932 441 163,64	93,70
	- ekspozycje normalne	799 691 242,13	853 544 885,25	85,77
	- ekspozycje pod obserwacją	57 872 187,81	51 322 676,03	5,16
	- ekspozycje poniżej standardu	18 096 860,83	11 696 777,94	1,18
	- ekspozycje wątpliwe	2 893 839,92	1 288 754,30	0,13
	- ekspozycje stracone	14 742 484,68	14 588 070,12	1,47
5.	RAZEM:	953 298 889,52	995 177 013,05	100,00

Należności z odroczonym terminem zapłaty i należności przeterminowane i sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego.

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Należności z odroczonym terminem zapłaty	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności przeterminowane i sporne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0,00	0,00	0,00	0,00
4	RAZEM:	0,00	0,00	0,00	0,00

Należności od sektora finansowego:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Rachunki bieżące	67 819 486,32	71 425 674,14	0,00	0,00
2	Rezerwa w Banku Centralnym	0,00	0,00	23 151 808,93	130 019 739,86
3	Lokaty	15 323 364,73	6 259 063,88	110 000 000,00	0,00
4	Kredyty/Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Należności na rachunkach maklerskich	0,00	0,00	4 642,78	3 197,37
6	RAZEM:	83 142 851,05	77 684 738,02	133 156 451,71	130 022 937,23

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora finansowego brutto	83 147 493,83	100	77 687 935,39	100
1. Należności normalne	83 147 493,83	100	77 687 935,39	100
Rezerwy celowe na należności	0	0	0	0
1. w sytuacji normalnej	0		0	
Prowizje – korekta wartości	0	0	0	0
W sytuacji normalnej	0		0	
Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)	83 147 493,83	X	77 687 935,39	X

Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności	83 147 493,83	100	77 687 935,39	100
Bieżące	67 824 129,10	81,57	71 428 871,51	91,94
Terminowe	15 311 903,70	18,42	6 240 480,00	8,03
- do 1 miesiąca	13 934 653,70	16,76	4 600 000,00	5,92
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0,00	0	0,00

- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 377 250,00	1,66	1 640 480,00	2,11
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0,00	0	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0	0,00	0	0,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0,00	0	0,00
- powyżej 20 lat	0	0,00	0	0,00
Odsetki	11 461,03	0,01	18 583,88	0,02

Należności od sektora niefinansowego

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	1 181 825 111,80	100	1 186 401 563,96	100
1. Należności normalne	1 061 658 449,51	89,83	1 078 061 818,51	90,87
2. Należności pod obserwacją	71 764 321,85	6,07	66 143 547,43	5,58
3. Należności zagrożone:	48 402 340,44	4,10	42 196 198,02	3,56
- poniżej standardu	21 033 704,14	1,78	15 305 680,28	1,29
- wątpliwe	3 043 463,14	0,26	1 341 100,64	0,11
- stracone	24 325 173,16	2,06	25 549 417,10	2,15
Rezerwy celowe na należności	44 426 963,16	100	43 244 022,16	100
1. w sytuacji normalnej	11 642 243,15	26,21	10 104 471,88	23,37
2. w sytuacji pod obserwacją	1 290 758,43	2,91	2 866 458,30	6,63
3. w sytuacji zagrożonej:	31 493 961,58	70,89	30 273 091,98	70,01
- poniżej standardu	5 545 923,32	12,48	4 365 650,81	10,10
- wątpliwej	2 237 196,70	5,04	895 252,05	2,07
- straconej	23 710 841,56	53,37	25 012 189,12	57,84
Prowizje-korekta wartości	4 501 751,42	100	4 100 682,11	100
W sytuacji normalnej	4 067 629,46	90,36	3 781 072,17	92,21
W sytuacji pod obserwacją	308 171,05	6,85	244 660,46	5,97
W sytuacji poniżej standardu	86 451,99	1,92	43 770,84	1,07
W sytuacji wątpliwej	13 536,23	0,30	7 431,61	0,18
W sytuacji straconej	25 962,69	0,58	23 747,03	0,58
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	1 118 526 701,70	X	1 124 393 364,95	X

Należności od sektora niefinansowego według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	1 181 825 111,80	100	1 186 401 563,96	100
Bieżące	80 790 775,97	6,84	78 175 166,14	6,59
Terminowe	1 101 034 335,83	93,16	1 108 226 397,82	93,41
- do 1 miesiąca	57 112 788,81	4,83	51 398 370,01	4,33
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	25 479 827,55	2,16	28 278 168,93	2,38
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	155 209 057,51	13,13	212 761 422,84	17,93
- powyżej 1 roku do 5 lat	572 316 508,74	48,43	515 359 589,33	43,44
- powyżej 5 lat do 10 lat	162 544 738,05	13,75	169 851 534,66	14,32

- powyżej 10 lat do 20 lat	111 446 920,42	9,43	114 334 218,42	9,64
- powyżej 20 lat	16 924 494,74	1,43	16 243 093,63	1,37

Należności od sektora budżetowego

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora budżetowego brutto	82 272 976,14	100	80 224 638,80	100
1. Należności normalne	82 272 976,14	100	80 224 638,80	100
2. Należności pod obserwacją	0,00		0,00	
3. Należności zagrożone:	0,00		0,00	
- poniżej standardu	0,00		0,00	
- wątpliwe	0,00		0,00	
- stracone	0,00		0,00	
Rezerwy celowe na należności	0,00	100	0,00	100
1. w sytuacji normalnej	0,00		0,00	
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00	
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00		0,00	
- poniżej standardu	0,00		0,00	
- wątpliwej	0,00		0,00	
- straconej	0,00		0,00	
Prowizje – korekta wartości	53 417,69	100	61 232,56	100
W sytuacji normalnej	53 417,69	100	61 232,56	100
W sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00	
W sytuacji poniżej standardu	0,00		0,00	
W sytuacji wątpliwej	0,00		0,00	
W sytuacji straconej	0,00		0,00	
Należności od sektora budżetowego wartość bilansowa	82 219 558,45	X	80 163 406,24	X

Należności sektora budżetowego według terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności brutto	82 272 976,14	100	80 224 638,80	100
Bieżące	77 259,35	0,09	38 553,60	0,05
Terminowe	82 195 716,79	99,91	80 186 085,20	99,95
- do 1 miesiąca	4 125 358,19	5,02	0,00	0,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	453 583,13	0,55	336 559,82	0,42
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 926 412,79	4,78	4 254 635,96	5,30
- powyżej 1 roku do 5 lat	27 132 944,93	33,01	30 935 570,03	38,56
- powyżej 5 lat do 10 lat	35 639 644,93	43,36	34 894 738,75	43,50

- powyżej 10 lat do 20 lat	10 741 461,59	13,07	9 598 462,06	11,96
- powyżej 20 lat	176 311,23	0,21	166 118,58	0,21

W 2024 roku Bank, zgodnie z §36 ust. 1 pkt 2 Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków kredyty nieprzeznaczone do obrotu, wyceniał metodą według zamortyzowanego kosztu – ESP.

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2024 r.
1	Kredyty	34 893 466,92	8 789 907,78
2	Pożyczki	0	0
3	RAZEM:	47 690,85	34 893 466,92

3) Aktywach finansowych, z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość	Wartość
		na początek okresu	na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	1 279 936 031,48	1 290 667 721,32
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 559 638 649,68	2 126 911 682,06
e.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - lokaty	15 323 364,73	6 240 480,00
f.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
	Razem	2 854 898 045,89	3 423 819 883,38

4) 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 - w Banku w 2024 r. nie wystąpiły aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej.

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

- 1) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględniania wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
	Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe	905 492 157,56	965 544 462,32

- 3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
	Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe	0,00	0,00

- 4) Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku.

W Banku nie stosuje się wyceny kredytów i pożyczek w wartości godziwej.

- 5) Wartość zmiany 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 –

W Banku nie występują instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nie dotyczy.

- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,

Nie dotyczy.

- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.

Nie dotyczy.

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

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym

- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym

- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym

- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością

- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – w Banku brak takich instrumentów finansowych.

Lp.	Treść	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
		na początek okresu sprawozdawczego	na koniec okresu sprawozdawczego
1)	instrumenty kapitałowe notowane na rynku giełdowym	1 062 008,00	587 713,40
2)	instrumenty kapitałowe notowane na rynku pozagiełdowym	6 890 576,22	6 899 579,22
3)	instrumenty dłużne notowane na rynku Catalyst	786 830 346,87	783 631 331,17
3a)	- w tym z ograniczoną zbywalnością	0,00	0,00
4)	papiery wartościowe nienotowane na rynku Catalyst	772 808 302,81	1 343 280 350,89

Dłużne papiery wartościowe według wartości bilansowej

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	wartość na koniec roku obrotowego
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	365 043 852,81	369 402 171,29
Obligacje skarbowe	365 043 852,81	369 402 171,29
Dłużne papiery wartościowe pozostałych emitentów	1 194 594 796,87	1 757 509 510,77
Bony pieniężne	739 611 180,07	1 239 406 204,76
Certyfikaty	0,00	0,00
Obligacje sektora finansowego	372 509 319,97	389 965 683,90
Obligacje komunalne	13 819 665,95	13 801 986,56
Obligacje sektora niefinansowego	68 654 630,88	79 145 496,33
Rezerwa na obligacje sektora niefinansowego		
Razem dłużne papiery wartościowe	1 559 638 649,68	2 126 911 682,06

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach, akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności oraz wartość otrzymanych lub należnych dywidend, wartość kapitału własnego jednostki i jej wynik finansowy za rok obrotowy:

Bank posiada podmiot zależny, spółkę ubezpieczeniową BS Partner sp. z o.o.

Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Udziały w BS Partner - działalność ubezpieczeniowa ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	50 000,00
% posiadanego kapitału jednostki	100
Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	1
Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy	1 277 552,39
Wartość kapitału własnego	164 511,32
Wynik finansowy za rok obrotowy	1 115 885,86

- 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wartość otrzymanych lub należnych dywidend:

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Wartość posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1.	Akcje BPS S.A. – działalność finansowa, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	4 721 812,00	0,52	0,52	0,00
2.	Akcje SGB S.A. – działalność finansowa, Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań	667 100,00	0,06	0,06	0,00
3.	Szpital Powiatowy – działalność medyczna, Szewska 23, 87-140 Chełmża	40 000,00	0,29	0,29	0,00
4.	TUW – działalność ubezpieczeniowa,	10,00	0,00	0,00	0,00
5.	Polski Bank Apeksowy w likwidacji – działalność finansowa, Aleja Krakowska 38, Janki 05-090 Raszyn	1 300 000,00	2,76	2,76	0,00
	RAZEM	6 728 922,00	x	x	0,00

Informacja o posiadanych akcjach w pozostałych jednostkach dopuszczonych do obrotu

Lp.	Treść	Wartość bilansowa posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Aktualizacja wartości
1.	PBS Finanse	119 000,00	2 360 861,40	-2 241 861,40
2.	Polimex Mostostal	468 713,40	1 936 372,90	-1 467 659,50
3.	RAZEM:	587 713,40	4 297 234,30	-3 157 865,30

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.
Nie dotyczy.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.
Nie dotyczy.
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.
 - 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,
 - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,
 - 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,
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
 - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,

- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych
Nie dotyczy.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.
Nie dotyczy.
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.
W Banku nie występuje zastaw na mieniu banku.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
W Banku nie występują instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
Bank nie posiada własnego, wydzielonego biura maklerskiego.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
- a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
Na dzień 31 grudnia 2024 roku brak należności.
 - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
Na dzień 31 grudnia 2024 roku brak należności.
 - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
Bank posiada rachunki w Domu Maklerskim w BPS S.A. i w Centralnym Domu Maklerskim PKO S.A. na kwotę 2 113,00 zł należności, Domu Maklerskim BOŚ na kwotę 984,37 zł i Beskidzkim Domu Maklerskim w kwocie 100zł.
 - d) należności z tytułu afiliacji,
Nie dotyczy
 - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu;
Na dzień 31 grudnia 2024 roku brak pożyczek.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
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.
Bank nie posiada należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
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.
Bank nie posiada zobowiązań od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

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

Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych.

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.

Bank nie posiada wydzielonych funduszy dla oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	6 592 542,15	284 384,25	0,00	6 876 926,40
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	6 570 485,55	284 384,25	0,00	6 854 869,80
	- licencje	6 570 485,55	284 384,25	0,00	6 854 869,80
	2. pozostałe - wartość firmy	22 056,60	0,00	0,00	22 056,60
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	6 008 209,38	561 293,61	0,00	6 569 502,99
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	5 986 152,78	561 293,61	0,00	6 547 446,39
	- licencje	5 986 152,78	561 293,61	0,00	6 547 446,39
	4. pozostałe - wartość firmy	22 056,60	0,00	0,00	22 056,60
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	584 332,77	845 677,86	0,00	307 423,41
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	584 332,77	845 677,86	0,00	307 423,41
	- licencje	584 332,77	845 677,86	0,00	307 423,41
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00

2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Wyszczególnienie	Środki trwałe	środki trwałe w budowie i inwestycje długoterminowe	Ogółem
Stan na 01.01.2024r.	43 250 248,43	1 729 819,23	44 980 067,66
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	6 468 895,68	4 326 149,59	10 795 045,27
Zmniejszenie	3 703 297,86	5 410 120,20	9 113 418,06
Stan na 31.12.2024r.	46 015 846,25	645 848,62	46 661 694,87

Umorzenia			
Stan na 01.01.2024r.	34 692 467,65	0,00	34 692 467,65
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	3 959 846,98	0,00	3 959 846,98
Zmniejszenia	2 906 959,57	0,00	2 906 959,57
Stan na 31.12.2023r.	35 745 355,06	0,00	35 745 355,06

2) Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust.4 ustawy.

Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przyjętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.

W 2024 roku Bank nie przejął aktywów przyjętych za długi.

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 533 437,00	3 639 861,00	2 906 326,00	10 266 972,00
2	Koszty zapłacone z góry	531 337,77	3 035 059,44	3 278 195,72	774 474,05
3	Przychody do otrzymania	87 499,95	874 625,05	866 829,60	79 704,50
	Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	10 152 274,72	7 549 545,49	7 051 351,32	11 121 150,55

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 531 337,77 zł składają się:

Opłata za systemy informatyczne 5300-01	676 503,08
Bankowy Fundusz gwarancyjny 5300-02	31 350,32
Ubezpieczenie majątkowe 5300-05	45 254,28
Rozliczenie ZFŚS 5300-04	0,00
Prenumeraty 5300-06	14 916,37
Koszty emisji obligacji rozliczane w czasie 5300-09	6 450,00
Razem	774 474,05

Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Rezerwa na koszty działania Banku	1 500 000,00	1 500 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2	Należności z tyt. Wieczystego użytkowania gruntu (5320-4)	5 200,97	1 756,86	1 571,10	5 015,21
3.	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	1 505 200,97	1 501 756,86	2 001 571,10	2 005 015,21

Wykaz przychodów przyszłych okresów:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na koniec roku obrotowego
1	Przychody pobierane z góry: 53	1 706 972,37	4 088 798,52	4 024 149,85	1 771 621,04
	a) z tytułu pobranej prowizji: 531	1 499 407,60	2 571 617,52	2 635 849,47	1 435 175,65
	b) z tytułu pobranych odsetek-5310	207 564,77	1 517 181,00	1 388 300,38	336 445,39
	c) z tytułu opłat-5311	0,00	0,00	0,00	0,00
	d) inne przychody/fundusz z PZU/-5319	0,00	0,00	0,00	0,00

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.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Liczba udziałowców	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1.	Osoby prawne	157	1 500,00	26	235 500,00
2.	Osoby fizyczne	3 927	1 500,00	854	5 890 500,00
	Razem	4 084	1 500,00	880	6 126 000,00

W Banku na dzień 31.12.2024 roku żaden z członków nie posiadał udziału o wartości ponad 5% funduszu udziałowego

W Banku Spółdzielczym w Brodnicy na koniec okresu sprawozdawczego udziały posiadało 880 udziałowców, z tego:

Udziałowcy posiadający:	Liczba udziałowców
1 udział	379
2 udziały	30
3 udziały	112
4 udziały	9
5 udziałów	33
6 udziałów	11
7 udziałów	5
8 udziałów	1
9 udziałów	1
10 udziałów	299

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Fundusz udziałowy	4 443 400,00	1 682 600,00	0,00	6 126 000,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Razem	4 443 400,00	1 682 600,00	0,00	6 126 000,00

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.

W Banku nie występują udziały uprzywilejowane, które miałyby wpływ na wysokość dywidendy.

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.

Na dzień bilansowy nie wystąpiły zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych.

Na dzień bilansowy Bank nie posiadał pożyczek podporządkowanych.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał wyemitowane obligacje podporządkowane. Termin wykupu wyemitowanych przez Bank obligacji podporządkowanych przypada na 23 wrzesień 2025 roku. Na dzień 31 grudnia 2023 roku oprocentowanie obligacji wyniosło 8,35% (WIBOR 6M + 2,5).

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość	w PLN	Waluta
				(określić jaką)
1.	Obligacje podporządkowane	15 000 000,00	15 000 000,00	PLN
2.	Razem	0	0	PLN

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

- 1) Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,
- 2) Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw,
- 3) Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,
- 4) Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerwy wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Należności normalne	4 134 034,43	3 687 077,43	3 958 849,24	3 862 262,62
- sektor niefinansowy	4 134 034,43	3 687 077,43	3 958 849,24	3 862 262,62
Należności pod obserwacją	1 290 758,43	4 644 308,75	3 068 460,65	2 866 458,30
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	1 290 758,43	4 644 160,52	3 068 460,65	2 866 458,30
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	5 545 923,32	12 623 878,31	11 443 605,80	4 365 650,81
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	5 545 923,32	11 443 605,80	12 623 878,31	4 365 650,81
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	2 237 196,70	11 906 075,06	13 248 019,71	895 252,05
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	2 237 196,70	11 906 075,06	13 248 019,71	895 252,05
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	23 710 841,56	4 703 916,68	3 402 569,12	25 012 189,12
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00

- sektor niefinansowy	23 710 841,56	4 703 916,68	3 402 569,12	25 012 189,12
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	36 918 754,44	36 301 777,03	36 384 835,49	37 001 812,90

W 2024 roku Bank umorzył klientom kredyty oraz spisał wierzytelności znajdujące się w ewidencji pozabilansowej na łączną kwotę 3 923 301,24 zł w tym kapitał 3 187 115,74 zł oraz odsetki 736 185,50 zł.

Bank w okresie 01.01.2024 – 31.12.2024 roku tworzył rezerwy celowe na udzielone kredyty. W tym czasie dokonał również korekt na rezerwach od ekspozycji kredytowych w sytuacji pod obserwacją. Były to korekty związane ze zwiększeniem utworzonej rezerwy niż wynikająca z rozporządzenia z 1,5% do 6%.

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.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	3 577 350,00	188 143,50	0,00	3 765 493,50
Rezerwa na dodatkowe wynagrodzenie roczne Rady	207 000,00	255 000,00	207 000,00	255 000,00
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	3 239 045,09	3 400 000,00	3 239 045,09	3 400 000,00
Rezerwa z tytułu składek na rzecz BFG	2 471 070,82	0,00	0,00	2 471 070,82
Rezerwa na koszt związanego z oczekiwaniem do wpisu do hipoteki / Rezerwa na prowizje od wcześniejszej spłaty kredytów	46 337,01	0,00	24 555,98	21 781,09
Rezerwa na zaległe urlopy	701 784,50	0,00	211 411,86	490 372,64
Rezerwa na zdarzenia niepewne w zakresie stosowania stawki WIBOR	4 346 430,20	6 074 550,77	457 769,08	9 963 211,89
Rezerwa na premie roczne pracowników	0,00	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 963 705,00	4 298 973,00	3 973 637,00	6 279 041,00
Zobowiązania pozabilansowe	572 671,36	7 474 062,74	7 653 493,91	393 240,19
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	21 115 394,04	23 390 730,01	15 766 912,92	28 739 211,13

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

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Aktualizacja wartości akcji Polimex Mostostal	1 015 764,90	547 717,50	95 822,90	1 467 659,50
Aktualizacja wartości akcji PBS Finanse S.A.	2 219 461,40	126 000,00	103 600,00	2 241 861,40
Udział w TUV Toruń	10,00	0,00	0,00	10,00
Akcje Banku Apeksowego	995 298,00	0,00	0,00	995 298,00

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji, poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
I. Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania netto:	149 100 369,88	145 773 202,55
- linie kredytowe podmiotów niefinansowych	143 695 164,09	145 771 976,41
- linie kredytowe jednostek budżetowych	5 902 504,32	1 226,14
- rezerwa na linie kredytowe od podmiotów niefinansowych	- 497 298,53	- 383 867,36
- rezerwa na linie kredytowe jednostek budżetowych	0,00	0,00
Gwarancje i poręczenia netto w tym :	1 734 602,48	3 203 063,37
- zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 809 975,31	3 203 063,37
- rezerwa na zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	- 75 372,83	- 9 372,83
II. Zobowiązania otrzymane dotyczące finansowania netto:	0,00	0,00
- finansowe	0,00	0,00
-gwarancyjne	0,00	0,00
Ogółem netto	150 834 972,36	148 976 265,92

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.
Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji i sprzedaży akcji zwykłych banku.
- 4) Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.
W Banku nie występują udziały uprzywilejowane.
- 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.

Bank na dzień 31 grudnia 2024 r. posiadał 9 806 2161,00 zł aktywów zabezpieczających FOŚG.

- 6) Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.
W Banku nie występują transakcje z zobowiązaniem do odkupu.
- 7) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.
Bank nie udzielił zobowiązań finansowych nieodwołalnych.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
Bank nie posiada instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Dla określenia wartości przyjmowanych zabezpieczeń stosowane są w Banku zapisy Instrukcji monitoringu zabezpieczeń Banku Spółdzielczym w Brodnicy.
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków

pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.

Bank zawierał umowy dotyczące instrumentów finansowych w oparciu o standardowe warunki umowy zawierane na rynku.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej
Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.
- 2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	561 293,61
	- licencje	561 293,61
	- koncesje	0,00
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00
3.	know-how	0,00
4.	pozostałe - wartość firmy	0,00

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	1 364,16
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	331,80
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	311 476,79
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	1 478 493,00
5	Środki transportu (grupa 7)	215 843,75
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	249 683,69
7	Razem	2 257 193,19

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego.

W Banku w 2024 roku nie dokonano odpisów na aktualizację wartości rzeczowego majątku trwałego.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych.

Nie dokonano odpisów z tytułu aktualizacji aktywów finansowych.

- 3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

W Banku nie dokonano wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Nie dotyczy.

- 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.

W Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

Nie dotyczy.

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 start poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.

a) w poprzedni okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Z tytułu kredytów - SKUP	630,77	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - SKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - NKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytuły kredytów- NKUP	3 544,88	0,00	0,00

a) w okresie sprawozdawczym

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Z tytułu kredytów - SKUP	34 387,24	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - SKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - NKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytuły kredytów- NKUP	0,00	0,00	0,00

8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy.

Lp. Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
	w poprzednim okresie	w bieżącym okresie
1 SGB S.A. Poznań	0,00	0,00
2 BS Partner	944 559,61	1 277 552,39
3. Razem	944 559,61	1 277 552,39

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 w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	284 384,25	2 993 500,00
Środki trwale nabyte	3 293 846,20	1 252 482,00
Środki trwale w budowie	1 174 366,70	5 020 000,00

Razem	4 752 597,15	9 265 982,00
--------------	---------------------	---------------------

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	72 481 409,18
2.	Dywidenda	3 137 022,02
3.	Razem	75 618 431,20

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.

W okresie sprawozdawczym nie zaniechano żadnej działalności i nie przewidujemy do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:	0,00	9 562 163,00
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:	6 279 041,00	0,00
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		-17 650 245,00
	a) część bieżąca		- 17 725 593,00
	b) część odroczone		+ 318 083,00
	c) podatek od dywidendy		- 242 735,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,

	Wartość pierwotna	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Rozpiętość oprocentowania
--	-------------------	-------------------------	-----------------------------	---------------------------

Pracownicy	21 265 118,69	13 873 644,37	885 869,53	0,00 – 18,50
Kadra kierownicza	4 811 900,00	2 616 975,07	255 935,06	0,00 – 18,50
Rada Nadzorcza i Zarząd	32 367 878,53	17 281 911,80	9 865 950,87	0,00 – 18,50

- 2) Wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2024 roku	
	Obciążające koszty w zł	W tym: wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	6 217 123,90	2 692 816,12
Członkowie Rady Nadzorczej	894 207,41	201 807,24

- 3) Przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
4) Średnie zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 283 etaty, natomiast wg stanu na 31.12.2024 - 290 osób (288,6).
5) Kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne i jubileuszowe	3 765 493,50
Na zmienne składniki wynagrodzeń dla Zarządu i Rady Nadzorczej	5 355 000,00

- 6) Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.
W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 1 271 185,43 zł.
44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:
- 1) Należności i zobowiązania,
 - 2) Główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki
 - 3) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

Wyszczególnienie	BS PARTNER			
	Wartość na koniec roku 2023		Wartość na koniec roku 2024	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
Należności	0,00	100	0,00	100
Zobowiązania	1 321 929,71	100	1 063 798,74	100
Przychody: Odsetki i prowizje	1 267,35	100	1 319,55	100
Koszty: Odsetki i prowizje	2 461,64	100	1 479,46	100
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	0,00	100	0,00	100

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

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

W 2024 roku nie wystąpiły istotne transakcje zawarte na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązanymi.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:
- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) Ryzyko walutowe,
 - b) Ryzyko stopy procentowej,
 - c) Ryzyko cenowe
 - 2) Ryzyko kredytowe,
 - 3) Ryzyko płynności,
 - 4) Ryzyko operacyjne;

Głównym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności podejmowanych decyzji skutkujących maksymalizacją uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz o wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

W Banku Spółdzielczym w Brodnicy przyjęto 3 - stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- a) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy,
- b) Planie ekonomiczno-finansowym na rok 2024,
- c) Planie Naprawy w Banku Spółdzielczym w Brodnicy,
- d) Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym,
- e) Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- f) Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- g) Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- h) Polityce zarządzania ryzykiem płynności.

Ich uszczegółowieniem są zaakceptowane przez Zarząd instrukcje (zasady) zarządzania poszczególnymi ryzykami delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych oraz szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych).

Zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi w systemie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Inwestycyjny,
- Komitet Audytu,
- Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Komórki organizacyjne zajmujące się monitorowaniem i raportowaniem poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Zespół Audytu Wewnętrznego,
- Pozostałe komórki organizacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem ma charakter ciągły, w który zaangażowane są wszystkie komórki organizacyjne i składa się z następujących etapów:

- identyfikacji ryzyka,
- pomiaru ryzyka,
- monitorowania i kontroli ryzyka,
- raportowania ryzyka,
- podejmowania działań zaradczych,
- przeglądu i weryfikacji procesu.

Docelowy profil ryzyka Banku jest uwarunkowany zdefiniowanym akceptowalnym poziomem ryzyka tj. akceptowalną stratą wynikającą z przyjętego poziomu ryzyka i docelowej struktury biznesowej. Akceptowalny poziom ryzyka stanowi istotny element konstrukcji Planu ekonomiczno-finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

Efektem prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny, a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

a) Ryzyko kredytowe

Polityka kredytowa Banku

Bank realizując swoją politykę kredytową stara się efektywnie zagospodarować posiadane środki finansowe z zachowaniem bezpieczeństwa ich zwrotu. Proces kredytowy w Banku jest ściśle sformalizowany i uwzględnia przepisy Prawa bankowego, pozostałe normy nadzorcze oraz wydawane rekomendacje.

W celu minimalizacji ryzyka kredytowego Bank stosuje ujednolicone procedury oceny zdolności kredytowej poszczególnych grup klientów, limity zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo, organizacyjnie i biznesowo. Monitorowane jest ryzyko kredytowe całego Banku jak i poszczególnych kredytobiorców. Minimalizacja łącznego ryzyka kredytowego wiąże się z tworzeniem rezerw celowych na należności, zgodnie z obowiązującymi normami prawnymi.

JAKOŚĆ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WEDŁUG BRANŻ

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe	Ekspozycje w sytuacji normalnej	67 664 263,36	88 013,82	16 551,19	67 735 725,99	0,00	0,00	67 735 725,99
	Suma	67 664 263,36	88 013,82	16 551,19	67 735 725,99	0,00	0,00	67 735 725,99
Budownictwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	25 481 524,97	6 589,61	244 415,50	25 243 699,08	0,00	15 791 773,46	41 035 472,54
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	13 082 119,54	0,00	76 320,04	13 005 799,50	702 771,48	627 058,39	12 930 086,41
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	605 253,07	234 597,52	254,99	839 595,60	792 128,60	0,00	47 467,00
	Suma	39 168 897,58	241 187,13	320 990,53	39 089 094,18	1 494 900,08	16 418 831,85	54 013 025,95
Działalność finansowa i ubezpieceniowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	822 400,00	1 284,17	7 009,56	816 674,61	0,00	30 000,00	846 674,61
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	419 784,60	0,00	1 951,05	417 833,55	167 133,42	0,00	250 700,13
	Suma	1 242 184,60	1 284,17	8 960,61	1 234 508,16	167 133,42	30 000,00	1 097 374,74
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 243 868,25	2 645,39	7 999,53	1 238 514,11	0,00	178 620,64	1 417 134,75
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	16 134,16	0,00	23,83	16 110,33	6 444,13	0,00	9 666,20
	Ekspozycje w sytuacji straconej	15 000,00	7 792,99	0,00	22 792,99	22 786,99	0,00	6,00
	Suma	1 275 002,41	10 438,38	8 023,36	1 277 417,43	29 231,12	178 620,64	1 426 806,95
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Ekspozycje w sytuacji normalnej	36 169 936,34	107 311,92	310 611,02	35 966 637,24	0,00	7 885 674,15	43 852 311,39
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	571 670,74	488,17	-416,31	572 575,22	36 024,69	35 036,30	571 586,83
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	608 893,42	114 365,74	1 362,02	721 897,14	721 897,14	0,00	0,00
	Suma	37 350 500,50	222 165,83	311 556,73	37 261 109,60	757 921,83	7 920 710,45	44 423 898,22
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Ekspozycje w sytuacji normalnej	3 680 844,84	5 617,97	12 032,40	3 674 430,41	0,00	619 322,63	4 293 753,04
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	5 186 803,11	178,88	28 368,16	5 158 613,83	328 762,24	320 756,77	5 150 608,36
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	359 964,00	0,00	2 962,62	357 001,38	27 612,07	0,00	329 389,31
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	39 103,70	0,00	-402,44	39 506,14	39 506,14	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	105 444,71	111 539,63	500,00	216 484,34	216 484,34	0,00	0,00
	Suma	9 372 160,36	117 336,48	43 460,74	9 446 036,10	612 364,79	940 079,40	9 773 750,71
Edukacja	Ekspozycje w sytuacji normalnej	447 332,95	1 736,01	2 468,94	446 600,02	0,00	1 276,21	447 876,23
	Suma	447 332,95	1 736,01	2 468,94	446 600,02	0,00	1 276,21	447 876,23
Górnictwo i wydobywanie	Ekspozycje w sytuacji normalnej	76 666,82	0,00	146,13	76 520,69	0,00	0,00	76 520,69
	Suma	76 666,82	0,00	146,13	76 520,69	0,00	0,00	76 520,69
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	Ekspozycje w sytuacji normalnej	60 508 299,09	32 247,68	207 641,78	60 332 904,99	0,00	21 392 866,14	81 725 771,13
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	4 047 173,94	18 244,31	7 613,42	4 057 804,83	180 391,94	976 380,06	4 853 792,95
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	3 027 356,42	0,00	1 598,40	3 025 758,02	1 336 579,48	735 690,71	2 424 869,25
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00	0,00	30,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	4 552 584,33	2 285 039,08	985,31	6 836 638,10	6 606 003,45	608,23	1 153 781,49
	Suma	72 135 413,78	2 335 561,07	217 838,91	74 253 135,94	8 122 974,87	23 105 545,14	90 158 244,82
Inne	Ekspozycje w sytuacji normalnej	444 018,15	1 939 647,53	3 579,58	2 380 086,10	54 948,47	0,00	2 325 137,63
	Ekspozycje w sytuacji straconej	120 761,48	45 112,35	0,00	165 873,83	122 503,83	0,00	43 370,00
	Suma	564 779,63	1 984 759,88	3 579,58	2 545 959,93	177 452,30	0,00	2 368 507,63
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Ekspozycje w sytuacji normalnej	14 030 895,40	408,36	67 162,00	13 964 141,76	0,00	858 810,57	14 822 952,33
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	14 030 895,40	408,36	67 162,00	13 964 141,76	0,00	858 810,57	14 822 952,33
Przetwórstwo przemysłowe	Ekspozycje w sytuacji normalnej	62 723 220,68	34 571,93	299 373,97	62 458 418,64	0,00	17 507 152,75	79 965 571,39
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	20 605 474,42	0,00	64 236,38	20 541 238,04	534 765,82	6 931 525,58	26 937 997,80
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	5 790 559,27	1 438,62	9 445,69	5 782 552,20	1 040 660,88	0,00	4 741 891,32
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	21 110,78	0,00	183,77	20 927,01	16 741,61	0,00	4 185,40
	Ekspozycje w sytuacji straconej	573 076,88	455 174,02	4 106,16	1 024 144,74	1 026 414,99	2 297,32	27,07
	Suma	89 713 442,03	491 184,57	377 345,97	89 827 280,63	2 618 583,30	24 440 975,65	111 649 672,98
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	585 962 093,29	976 245,82	1 409 831,05	585 528 508,06	0,00	57 388 836,20	642 917 344,26
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	12 776 747,70	52 854,62	50 090,81	12 779 511,51	741 612,48	1 024 958,41	13 062 857,44
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	3 861 029,90	34 969,08	17 339,72	3 878 659,26	1 203 685,55	480,10	2 675 453,81
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	641 911,61	6 771,71	3 919,56	644 763,76	331 968,24	0,00	312 795,52
	Ekspozycje w sytuacji straconej	2 065 494,37	772 863,29	1 081,80	2 837 275,86	2 694 664,62	0,00	142 611,24
	Suma	605 307 276,87	1 843 704,52	1 482 262,94	605 668 718,45	4 971 930,89	58 414 274,71	659 111 062,27
Rybactwo (PKD 2004)	Ekspozycje w sytuacji normalnej	511 557,73	16,47	5 137,24	506 436,96	0,00	135 407,42	641 844,38
	Suma	511 557,73	16,47	5 137,24	506 436,96	0,00	135 407,42	641 844,38
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	Ekspozycje w sytuacji normalnej	5 081 021,64	4 081,33	23 814,08	5 061 288,89	0,00	1 591 978,51	6 653 267,40
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	4 684 242,17	1 006,03	6,07	4 685 242,13	281 114,53	0,00	4 404 127,60
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	6 948,00	23,25	10,24	6 961,01	2 784,40	0,00	4 176,61
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	18 750,00	0,00	234,56	18 515,44	2 812,35	0,00	15 703,09
	Ekspozycje w sytuacji straconej	2 597 116,67	1 592 655,39	812,98	4 188 959,08	4 188 959,08	0,00	0,00
	Suma	12 388 078,48	1 597 766,00	24 877,93	13 960 966,55	4 475 670,36	1 591 978,51	11 077 274,70
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz	Ekspozycje w sytuacji normalnej	15 551 690,00	63,84	138 246,64	15 413 507,20	0,00	200 000,00	15 613 507,20
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	721 713,43	189,45	-4 503,00	726 405,88	43 584,36	0,00	682 821,52
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	23 137,11	0,00	0,00	23 137,11	3 920,00	1 362,89	20 580,00
	Suma	16 296 540,54	253,29	133 743,64	16 163 050,19	47 504,36	201 362,89	16 316 908,72
Suma		967 544 993,04	8 935 815,98	3 024 106,44	973 456 702,58	23 475 667,32	134 237 873,44	1 085 141 447,31

Ryzyko inwestycji finansowych

W Banku wyodrębniono z systemu zarządzania ryzykiem kredytowym ryzyko, wynikające z przeprowadzanych inwestycji o charakterze finansowym. Obowiązujące procedury w tym zakresie analogicznie jak w przypadku pozostałych ryzyk obejmują w sposób szczegółowy

zasady identyfikacji pomiaru i monitorowania poziomu narażenia na ryzyko. W procedurach zawarto system limitów wewnętrznych, opisano system kompetencji do podejmowania decyzji oraz procedury rachunkowe. Wartość transakcji klasyfikowanych jako inwestycje finansowe na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 2 337 564 tys. zł.

Ryzyko płynności

W ramach zarządzania płynnością finansową Bank kieruje się następującymi zasadami:

- głównym źródłem finansowania działalności Banku są stabilne środki finansowe, głównie depozyty osób prywatnych;
- zapewnienie środków finansowych w kasach, na rachunkach nostro w innych bankach oraz ulokowanych w wysokopłynnych instrumentach finansowych w ilości wystarczającej do bezpiecznego prowadzenia działalności operacyjnej;
- dążenie do zrównania przyszłych przepływów pieniężnych;
- efektywne zagospodarowanie wolnych środków w przypadku występowania czasowych nadwyżek płynności;
- zapewnienie źródeł pozyskania funduszy w przypadku zachwiania gospodarką pieniężną.

Bank systematycznie monitoruje wartość wskaźnika płynności LCR i NSFR wynikającego z Rozporządzenia CRR. W 2024 roku nie zanotowano spadku wskaźników płynności poniżej wartości minimalnych.

Ograniczanie ryzyka płynności odbywa się według metod i zasad dostosowanych do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności. Bank kształtuje swoją strukturę aktywów i pasywów, zapewniając osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy akceptowalnym poziomie ryzyka płynności. Oprócz nadzorczych miar płynności w Banku wykorzystywane są wewnętrzne limity płynności. Kontrola poziomu środków płynnych prowadzona jest na bieżąco, natomiast monitorowanie poziomu wskaźników płynności prowadzone jest w cyklach dziennych, miesięcznych i kwartalnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzana jest weryfikacja wewnętrznych dla wybranych wskaźników limitów płynności.

Analiza osadu w depozytach bieżących i terminowych oraz lokat zakładanych drogą elektroniczną, poziomy wskaźników płynności oraz przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazują, że płynność Banku utrzymuje się na bezpiecznym i stabilnym poziomie i nie występuje dla Banku zagrożenie utraty płynności.

Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym narzędziem analizy ryzyka stopy procentowej w Banku jest luka przeszacowania oraz bieżące monitorowanie poziomu wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej.

Analiza skumulowanej luki przeszacowania, określającej proporcje między stanem aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w odpowiednich przedziałach czasowych, wykazuje możliwe wahania wyniku odsetkowego w przypadku zmiany rynkowych stóp procentowych. Dla zastosowanych przesunięć krzywej dochodowości nie stwierdzono przekroczeń limitów odnoszących się do zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej. Obniżenie krzywej dochodowości o 250 pkt. bazowych dla aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę dochodu odsetkowego wpłynie na spadek wyniku o 40 680 tys. zł, a wzrost krzywej o 250 pkt. bazowych wygeneruje przyrost w wartości 14 429 tys. zł. Przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o -250 pkt. bazowych zmiana ekonomiczna kapitału wyniesie -14 610 tys. zł, a w przypadku równoległego przesunięcia o +250 pkt. bazowych zmiana ekonomiczna kapitału osiągnie -15 221 tys. zł. Wariantowa analiza wyniku odsetkowego dla zakładanej zmiany stóp procentowych o -200 pkt. bazowych wskazała na obniżenie wyniku odsetkowego o -29 735 tys. zł. natomiast dla zakładanej zmiany stóp procentowych o +200 pkt. bazowych wzrost o 25 680 tys. zł. Wielkość nagłego przesunięcia

krzywej dochodowości, która spowoduje spadek wartości ekonomicznej o 15% Tier 1 na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła -4,09 pkt. bazowych.

Marża odsetkowa Banku na koniec 2024 roku wyniosła 4,81% i nie przekraczała określonego przez Bank minimum na poziomie 2,00%.

Bank do ustalania oprocentowania kredytów na działalność gospodarczą oraz komercyjnych kredytów rolniczych stosuje stawkę bazową, której wysokość uzależniona jest od większej z wartości – WIBOR 3M powiększonego o 1 pkt proc. bądź średniego nominalnego oprocentowania depozytów terminowych. Referencyjna stopa Banku pozwala na powiązanie oprocentowania kredytów z faktyczną ceną środków pozyskiwanych przez Bank. W stosunku do części kredytów jak i depozytów terminowych o zmiennym oprocentowaniu stosowane jest oprocentowanie regulowane decyzją Zarządu. W tym przypadku wysokość oprocentowania produktów bankowych, zarówno kredytowych jak i depozytowych, ustalana jest w oparciu o analizę marży odsetkowej oraz ofertę banków konkurencyjnych.

Ryzyko walutowe

W ramach ryzyka rynkowego w Banku wyodrębniono ryzyko walutowe. Bank minimalizuje narażenie na ryzyko rynkowe poprzez stosowanie zasady domykania pozycji walutowych do wartości limitów zarówno całkowitej pozycji walutowej, jak i ustalonych dla poszczególnych walut, dzięki czemu wynik finansowy Banku jest mało wrażliwy na wahania kursów walut obcych na rynku. Wyznaczone limity pozwalają jednak na generowanie znaczących przychodów z tytułu pozycji wymiany i sprawne przeprowadzania rozliczeń w walutach obcych.

Ryzyko cenowe

Nie występuje.

Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zabezpieczenie przed poniesieniem dodatkowych kosztów wynikających z niewłaściwych procesów i procedur przyjętych w Banku, nieprawidłowych lub wadliwych systemów przyjętych w określonych procesach lub procedurach. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma na celu utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowanym poziomie ryzyka oraz zapewnienie jakości działania Banku na poziomie gwarantującym utrzymanie osiągniętej pozycji rynkowej.

W celu minimalizacji tego ryzyka Bank monitoruje obszary mogące być zagrożeniem dla działalności oraz rejestruje wszystkie niepożądane incydenty, które następnie poddawane są analizie. W zależności od wyników przeprowadzonej analizy podejmowane są odpowiednie działania tj. uaktualnienie/zmiana obowiązujących procedur, szkolenie kadr itp.

Wartość zidentyfikowanych potencjalnych strat w ramach monitorowania poziomu narażenia na ryzyko operacyjne jest kilkukrotnie niższa od wartości alokowanego na ten cel kapitału.

Ryzyko braku zgodności

W 2024 roku nie odnotowano istotnych niezgodności z przepisami prawa, które skutkowałyby powstaniem znacznych strat. W związku z powyższym jak i wysokim stopniem pokrycia potencjalnych strat w ramach ryzyka operacyjnego alokowanym na ten cel kapitałem, ogół działań podejmowanych w ramach zarządzania zgodnością uznaje się za wystarczający.

Ryzyko bancassurance

W zakresie bancassurance Bank przyjął model biznesowy, którego celem jest sprzedaż produktów ubezpieczeniowych poprzez Pośrednika – Spółkę BS Partner w przypadku ubezpieczeń indywidualnych oraz na podstawie umowy z zakładem ubezpieczeń produktów ubezpieczenia grupowego.

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

- 1) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności;

Okres przeszacowania	Aktywa wrażliwe	Pasywa wrażliwe	Luka przeszacowania	Aktywa wrażliwe		Pasywa wrażliwe		Luka ryzyka bazowego	Aktywa	Pasywa	Luka ryzyka opcji
ON	1 585 432 628,12	1 855 738 662,82	-270 306 034,70	213 974 982,45	1 243 178 078,07	290 206 294,69	574 365 612,86	592 581 152,97	1 585 432 628,12	899 552 491,77	685 880 136,35
0N < 1M	134 588 460,67	388 486 812,09	-253 898 351,42	105 058 691,29	23 491 670,61	0,00	0,00	128 550 361,90	134 588 460,67	405 913 955,35	-271 325 494,68
1M < 3M	920 604 677,27	729 644 731,25	190 959 946,02	917 352 182,84	2 400,87	0,00	0,00	917 354 583,71	920 604 677,27	764 554 080,03	156 050 597,24
3M < 6M	599 285 514,63	32 119 312,09	567 166 202,54	564 986 698,59	3 698,15	0,00	0,00	564 990 396,74	599 285 514,63	84 383 771,55	514 901 743,08
6M < 9M	114 103 742,38	26 792 457,70	87 311 284,68	15 192 348,93	3 817,83	0,00	0,00	15 196 166,76	114 103 742,38	79 056 917,16	35 046 825,22
9M < 1Y	3 764 067,93	11 873 684,10	-8 109 616,17	205 802,20	3 941,50	0,00	0,00	209 743,70	3 764 067,93	64 138 143,56	-60 374 075,63
1Y < 1,5Y	6 396 576,21	0,00	6 396 576,21	400 205,12	8 270,77	0,00	0,00	408 475,89	6 396 576,21	104 577 565,50	-98 180 989,29
1,5Y<2Y	4 714 427,48	0,00	4 714 427,48	486 119,07	8 817,06	0,00	0,00	494 936,13	4 714 427,48	104 577 565,50	-99 863 138,02
2Y < 3Y	59 488 488,00	0,00	59 488 488,00	15 739 710,79	10 121,73	0,00	0,00	15 749 832,52	59 488 488,00	209 282 225,83	-149 793 737,83
3Y < 4Y	1 965 674,77	0,00	1 965 674,77	736 993,78	0,00	0,00	0,00	736 993,78	1 965 674,77	209 282 225,83	-207 316 551,06
4Y < 5Y	1 823 097,82	0,00	1 823 097,82	744 341,63	0,00	0,00	0,00	744 341,63	1 823 097,82	119 336 717,97	-117 513 620,15
5Y < 6Y	40 817 693,55	0,00	40 817 693,55	729 172,94	0,00	0,00	0,00	729 172,94	40 817 693,55	0,00	40 817 693,55
6Y < 7Y	819 512,85	0,00	819 512,85	756 284,94	0,00	0,00	0,00	756 284,94	819 512,85	0,00	819 512,85
7Y < 8Y	839 792,19	0,00	839 792,19	772 866,39	0,00	0,00	0,00	772 866,39	839 792,19	0,00	839 792,19
8Y < 9Y	874 981,85	0,00	874 981,85	794 779,96	9 309,76	0,00	0,00	804 089,72	874 981,85	0,00	874 981,85
9 < 10 Y	749 906,12	0,00	749 906,12	694 806,73	0,00	0,00	0,00	694 806,73	749 906,12	0,00	749 906,12
10Y < 15Y	3 440 894,91	0,00	3 440 894,91	3 241 474,55	0,00	0,00	0,00	3 241 474,55	3 440 894,91	0,00	3 440 894,91
15Y < 20Y	3 311 433,31	0,00	3 311 433,31	3 143 156,38	0,00	0,00	0,00	3 143 156,38	3 311 433,31	0,00	3 311 433,31
powyżej 20	3 971 129,75	0,00	3 971 129,75	3 953 883,75	0,00	0,00	0,00	3 953 883,75	3 971 129,75	0,00	3 971 129,75

zestawienie sporządzone w sposób automatyczny z oprogramowania Def3000cIRM (WPR)

- 2) Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe;

Suma ekspozycji kredytowych, powiększona o udzielone zobowiązania pozabilansowe, obciążona ryzykiem kredytowym na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 1 410 827 tys. zł. Rezerwy i odpisy aktualizujące na te ekspozycje stanowiły wartość 34 346 tys. zł.

- 3) Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;

Bank szacując wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wykorzystuje zabezpieczenia pozwalające obniżyć wagę ryzyka danej ekspozycji: W banku zastosowano progu 1 mln EURO dla ekspozycji detalicznych i 1,5 mln EURO dla MSP z uwzględnieniem podmiotów powiązanych, zgodnie z zapisami rozporządzenia. Konsekwencją wprowadzenia progu jest zmniejszenie wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka kredytowego, a tym samym wzrost współczynników kapitałowych.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

KREDYTY I POŻYCZKI RATY PRZETERMINOWANE O ODSETKI WYMAGALNE

aktywa	Do 30 dni	Od 30 do 90 dni	Od 90 do 150 dni	Od 150 do 180 dni	Powyżej 180 dni
Kredyty i pożyczki	6 909 174,41	332 761,38	1 842 919,74	1 057 396,07	11 625 082,59

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;

Wszystkie zawarte umowy przez Bank istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej są ujęte w bilansie.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Bank nie prowadzi typowej działalności powierniczej. Bank posiada mieszkaniowe rachunki powiernicze, które wprowadzone zostały do oferty produktów na podstawie ustawy z dnia 16 września 2011 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) Wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
 - 2) Wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych
- Bank nie stosuje sekurytyzacji aktywów.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec kresu sprawozdawczego,

W roku 2024 Bank dokonał zmiany definicji środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Poniżej dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024		Retrospektywne przekształcone dane wg stanu na 31.12.2023		Stan na 31.12.2023 zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	161 109 737,46	11%	160 402 737,94	17%	160 402 737,94	70%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	71 428 871,51	5%	67 824 129,10	7%	67 824 129,10	30%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	4 600 676,77	0%	13 939 774,97	1%	-	0%
Bony skarbowe	1 239 406 204,76	84%	709 433 431,01	75%	-	0%
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP	1 476 545 490,50	100%	951 600 073,02	100%	228 226 867,04	100%

W sprawozdaniu z przepływów pieniężnych Bank wykazał środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania, które wyniosły na koniec 2024 roku 548 568,67zł. Są to środki Z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

- 2) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,

a) Operacyjną:

Amortyzacja	2 820 036,72
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1277 552,39
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	456 200,00
zmiana stanu rezerw	7 623 817,09
zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 37 300 258,63
zmiana stanu należności od sektora finansowego	-274 797,35
zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	- 2 399 663,96
zmiana stanu zobowiązań od sektora finansowego	144 684,78
zmiana stanu zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego	435 809 018,14
zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	50 598 785,00
zmiana stanu innych zobowiązań	- 3 985 277,05
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-379 267,59
przychody przyszłych okresów	64 648,67

inne korekty	0,00
--------------	------

b) Inwestycyjną:

dywidenda otrzymana z BS Partner	1 277 552,39
dywidenda otrzymana z SGB	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach	0,00
Zbycie środków trwałych	282 000,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach	0,00
nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	- 3 910 126,97

c) Finansową:

wpłaty na fundusz udziałowy	1 682 600,00
wpłaty na fundusz zasobowy - wpisowe	169 700,00
wypłaty udziałów	4 088,45
spłata długoterminowych pożyczek	0,00
wypłata dywidendy z zysku i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 071 074,12

W pozycji „amortyzacja” Bank wykazuje amortyzację środków trwałych i umorzenie gruntów wieczystych łącznie.

- 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,

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1.	Wpływy i wydatki działalności inwestycyjnej	1 559 552,39	3 910 126,97
2.	Pozostałe wpływy i wydatki działalności finansowej	1 852 300,00	2 75 162,57

- 4) Przyczyny powstania różnic między zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych;
W związku ze zmianą struktury środków pieniężnych dla celów rachunku przepływów pieniężnych, powstały różnice między zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Poniższa tabela przedstawia powstałe różnice:

Wyszczególnienie	Zmiana stanu w bilansie na 31.12.2024 r.	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych 31.12.2024 r.
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 567 273 032,38	-37 300 258,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 064 300,85	-274 797,35

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

- 1) Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) Procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

W 2024 roku nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Brodnicy z innym bankiem.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) Procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- 6) Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

Nie występują.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów.

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone, przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank przez okres, co najmniej 12 miesięcy i dłużej.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa Banku jest stabilna i nie przewiduje się większych załamań w tym zakresie mimo trwającej od 24 lutego 2022 roku wojny w Ukrainie.

Stan wojny pomiędzy Rosją i Ukrainą, niezmiennie, nie ma bezpośredniego wpływu na działalność Banku. W początkowym etapie wojny występowało zwiększone zapotrzebowanie na gotówkę po stronie klientów Banku. Zauważono wzmożone wycofywanie lokat terminowych. Jednak sytuacja ta z czasem ustabilizowała się. Klienci banku nie są uzależnieni w sposób znaczący od rynku rosyjskiego, w związku z tym oddziaływanie wojny nie ma istotnego wpływu na ich działalność.

Brodnica, dnia 07.03.2025 rok

Sporządził: Karolina Wódkowska, Ewelina Grobelniak