

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Iławie
za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	45 572 114,00	35 542 242,09
Kapitał Tier I, w tym:	45 172 114,00	35 142 242,09
- Kapitał podstawowy Tier I	45 172 114,00	35 142 242,09
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	400 000,00	400 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	142 564 431,07	122 134 447,06
- z tytułu ryzyka kredytowego:	105 717 224,44	93 704 881,56
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	36 847 206,63	28 429 565,50
Łączny współczynnik kapitałowy	31,97	29,10
Współczynnik kapitału Tier I	31,69	28,77
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	31,69	28,77
Kapitał wewnętrzny	14 438 459,66	12 949 061,17

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

Fundusze własne wynoszą 45572114 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 10665133,16 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2024 r.	4,1012 zł
EUR	-		4,2730 zł
GBP	-		5,1488 zł

Walutowe pozycje aktywów

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	2 034 884,85	62 822 865,36	85 647 580,47	64 147 535,05	131 110 102,90	345 762 968,63
2.	USD	3 510,00	78 415,53	-	-	-	81 925,53
2.	EUR	5 445,00	274 101,37	-	-	-	279 546,37
4.	GBP	500,00	9 182,62	-	-	-	9 682,62

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	2 034 884,85	62 822 865,36	85 647 580,47	64 147 535,05	131 110 102,90	345 762 968,63
	Struktura:	98,06%	97,61%	100,00%	100,00%	100,00%	99,55%
2.	USD w [PLN]	14 395,21	321 597,77	-	-	-	335 992,98
	Struktura:	0,69%	0,50%	-	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	23 266,49	1 171 235,15	-	-	-	1 194 501,64
	Struktura:	1,12%	1,82%	-	-	-	0,34%
4.	GBP w [PLN]	2 574,40	47 279,47	-	-	-	49 853,87
	Struktura:	0,12%	0,07%	-	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 075 120,95	64 362 977,76	85 647 580,47	64 147 535,05	131 110 102,90	347 343 317,13

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	345 762 968,63	345 762 968,63	99,55%
USD w [PLN]	81 925,53	335 992,98	0,10%
EUR w [PLN]	279 546,37	1 194 501,64	0,34%
GBP w [PLN]	9 682,62	49 853,87	0,01%
RAZEM:		347 343 317,13	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	1 425 658,70	262 801 124,59	22 395 583,37	59 149 381,03	345 771 747,69
2.	USD	-	83 096,04	-	-	83 096,04
3.	EUR	-	276 756,39	-	-	276 756,39
4.	GBP	-	9 360,61	-	-	9 360,61

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	1 425 658,70	262 801 124,59	22 395 583,37	59 149 381,03	345 771 747,69
	Struktura:	100,00%	99,41%	100,00%	100,00%	99,55%
2.	USD w [PLN]	-	340 793,48	-	-	340 793,48
	Struktura:	-	0,13%	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	-	1 182 580,05	-	-	1 182 580,05
	Struktura:	-	0,45%	-	-	0,34%
4.	GBP w [PLN]	-	48 195,91	-	-	48 195,91
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 425 658,70	264 372 694,03	22 395 583,37	59 149 381,03	347 343 317,13

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	345 771 747,69	345 771 747,69	99,55%
USD	83 096,04	340 793,48	0,10%
EUR	276 756,39	1 182 580,05	0,34%
GBP	9 360,61	48 195,91	0,01%
RAZEM:		347 343 317,13	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	1 425 658,70	0,49%	7,54	0,00%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	27 194,62	0,01%	254 994,10	0,09%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	8 465 254,77	2,94%	5 032 901,91	1,79%
Rolnicy indywidualni	53 289 547,51	18,49%	68 506 197,66	24,40%
Przedsiębiorcy indywidualni	17 959 951,13	6,23%	19 256 251,21	6,86%
Osoby prywatne	174 262 769,37	60,46%	151 317 551,83	53,90%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 381 777,25	3,60%	10 454 421,18	3,72%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	21 923,90	0,01%	194 084,56	0,07%
Instytucje rządowe	19 136,76	0,01%	19 136,76	0,01%
Instytucje samorządowe	22 376 446,61	7,76%	25 694 592,31	9,15%
RAZEM:	288 229 660,62	100,00%	280 730 139,06	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala w Iławie	151 002 312,96	52,39%	158 077 922,75	56,31%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomylinie	60 175 527,12	20,88%	54 025 775,30	19,24%
Oddział w Grodziszynie	75 767 685,00	26,29%	67 124 342,39	23,91%
Odsetki*	1 292 658,66	0,45%	1 502 098,62	0,54%
ESP*	8 523,12	0,00%	-	-
RAZEM:	288 229 660,62	100,00%	280 730 139,06	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	8 215 057,82	5,10%	6 120 843,38	3,81%
KLIENT 2	6 971 898,62	4,33%	5 898 618,27	3,67%
KLIENT 3	5 202 480,18	3,23%	5 300 000,00	3,29%
KLIENT 4	4 857 569,04	3,02%	5 041 098,05	3,13%
KLIENT 5	4 425 712,96	2,75%	4 914 000,00	3,05%
KLIENT 6	4 315 881,00	2,68%	4 653 392,99	2,89%
KLIENT 7	4 204 444,51	2,61%	4 535 882,58	2,82%
KLIENT 8	4 012 596,95	2,49%	4 472 381,96	2,78%
KLIENT 9	3 816 686,45	2,37%	4 302 113,48	2,67%
KLIENT 10	3 199 873,51	1,99%	3 934 899,88	2,45%
RAZEM:	49 222 201,04	x	49 173 230,59	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 3,64 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 3,71 % kapitału Tier I).

Na 31.12.2024 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	64 010 574,91	39,77%	61 620 696,80	38,31%
BUDOWNICTWO	3 395 642,37	2,11%	3 279 581,10	2,04%
DOSTAWA WODY	2 091 884,78	1,30%	2 123 122,14	1,32%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 347 647,97	0,84%	1 409 866,24	0,88%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	648 864,41	0,40%	660 978,48	0,41%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	70 000,00	0,04%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 154 402,22	3,20%	4 548 894,43	2,83%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 076 636,66	0,67%	642 601,28	0,40%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	55 914 270,89	34,74%	51 172 740,61	31,81%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 047 562,63	0,65%	1 014 189,01	0,63%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	4 862 982,14	3,02%
OSOBY FIZYCZNE*	30 168 938,21	18,74%	32 923 503,95	20,47%
ESP	82 003,16	-0,05%	210 792,29	-0,13%
REZERWY	3 813 278,93	-2,37%	3 265 501,38	-2,03%
RAZEM:	160 961 142,96	100,00%	160 852 862,51	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 39,79%; Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 34,76% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 3,20%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala w Ilawie	115 021 551,50	71,46%	111 923 036,13	69,58%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomylinie	16 994 118,66	10,56%	18 441 979,89	11,47%
Oddział w Nowym Grodźcu	31 626 397,99	19,65%	32 843 489,15	20,42%
rezerwy*	3 813 278,93	-2,37%	3 265 501,38	-2,03%
ESP*	82 003,16	-0,05%	210 792,29	-0,13%
Odsetki*	1 214 356,90	0,75%	1 120 651,01	0,70%
RAZEM:	160 961 142,96	100,00%	160 852 862,51	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	62 800 008,75	29,54%	174 553 026,28	53,75%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	31 765 499,07	50,58%	146 810 470,86	84,11%
Inne należności:	31 034 509,68	49,42%	27 742 555,42	15,89%
Sektor niefinansowy, w tym:	85 647 580,47	40,29%	88 376 691,73	27,21%
Kredyty w sytuacji normalnej:	85 025 927,00	99,27%	87 814 024,46	99,36%
Kredyty pod obserwacją:	182 769,88	0,21%	-	-
Poniżej standardu:	197 911,44	0,23%	261 596,41	0,30%
Wątpliwe:	240 972,15	0,28%	301 070,86	0,34%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	64 147 535,05	30,17%	61 835 428,03	19,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	64 147 535,05	100,00%	61 835 428,03	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	212 595 124,27	100,00%	324 765 146,04	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 10 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 81.204,87 zł;

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

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

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - nie występują

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje Banków	1 892 472,85	1 892 472,85
	- Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.	1 872 472,85	1 872 472,85
	- Akcje Banku SGB S.A.	20 000,00	20 000,00
2.	Bony pieniężne	121 961 238,86	-
3.	Obligacje BGK	1 667 740,00	1 701 860,00
4.	Inne (SSOZ BPS, Spółdzielnia Mieszkaniowa)	2 000,60	2 000,60
	RAZEM:	125 523 452,31	3 596 333,45

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym BPS S.A., Banku SGB S.A., bony pieniężne w NBP, udziały w SSOZ BPS, udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym: nie wystąpiły

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	121 961 238,86	-
2.	Obligacje BGK	1 667 740,00	1 701 860,00
RAZEM:		123 628 978,86	1 701 860,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.; Akcje Banku SGB S.A.	1 892 472,85	1 892 472,85
2.	Udziały w SSOZ BPS	2 000,00	2 000,00
3.	Inne (Spółdzielnia Mieszkaniowa)	0,60	0,60
RAZEM:		1 894 473,45	1 894 473,45

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:
25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	763 500,47	1 500 236,17	16 605,00	2 247 131,64
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	763 500,47	1 500 236,17	16 605,00	2 247 131,64

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
714 263,57	85 432,76	-	-	799 696,33	49 236,90	1 447 435,31
-	-	-	-	-	-	-
714 263,57	85 432,76	-	-	799 696,33	49 236,90	1 447 435,31

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	36 594,64	-	-	36 594,64
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 230 106,67	-	-	3 230 106,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 146 226,55	449 318,99	-	1 595 545,54
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	980 959,54	38 130,00	477,62	1 018 611,92
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	5 393 887,40	487 448,99	477,62	5 880 858,77

Zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych w roku 2024 wyniosły 1.987.685,16 złotych. W powyższej kwocie wartość 16.605,00 złotych (9.471,00 zł + 7.134,00 zł), to kwota, która nie została zaksięgowana w zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych ani środków trwałych, tylko w koszty banku.

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	36 594,64	36 594,64
1 110 383,81	81 093,97	-	-	1 191 477,78	2 119 722,86	2 038 628,89
1 118 328,82	41 972,48	-	-	1 160 301,30	27 897,73	435 244,24
-	-	-	-	-	-	-
853 215,42	58 777,27	-	477,62	911 515,07	127 744,12	107 096,85
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3 081 928,05	181 843,72	-	477,62	3 263 294,15	2 311 959,35	2 617 564,62

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	918 527,42	896 795,04
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	895 644,00	829 086,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	22 883,42	67 709,04
	- prenumeraty	-	588,00
	- opłaty ubezpieczenia	22 848,00	22 757,64
	- pozostałe	35,42	44 363,40
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	165 618,45	218 095,33
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	165 618,45	218 095,33
	- przychody pobrane z góry	165 618,45	218 095,33

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

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr.ryzyka / zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 798 375,76	800 416,72	-	482 674,55	- 14 178,15	3 101 939,78	3 101 939,78
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	64 994,16	65 781,73	-	12 127,77	- 69 243,83	49 404,29	49 404,29
	- wątpliwe	298 505,65	279 842,87	-	214 965,41	- 123 556,22	239 826,89	239 826,89
	- stracone *	2 434 875,95	454 792,12	-	255 581,37	178 621,90	2 812 708,60	2 812 708,60
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego *	81,94	725,00	-	758,90	- 48,04	-	-
	RAZEM:	2 798 457,70	801 141,72	-	483 433,45	- 14 226,19	3 101 939,78	3 101 939,78

* Rezerwy celowe na przychody z tytułu prowizji do otrzymania: z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzycielności, z tytułu rozliczeń pieniężnych, z tytułu pozostałych usług bankowych; Rezerwy celowe na należności od Klientów z tytułu poniesionych przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów; Rezerwy celowe na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych (w tym koszty zastępstwa procesowego).

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	907 943,75	358 214,38	53 867,00	-	1 212 291,13
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	343 036,27	120 702,92	-	-	463 739,19
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracownikom	235 977,14	945 000,00	892 786,14	10 171,62	278 019,38
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
5.	Rezerwy na postępowanie administracyjne i inne	120 000,00	-	-	-	120 000,00
	RAZEM:	2 006 957,16	1 423 917,30	956 824,76	10 171,62	2 474 049,70

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	467 043,68	288 364,50	-	41 491,58	- 2 577,45	711 339,15
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	404,93	1 333,12	-	726,90	- 937,56	73,59
	- wątpliwe	2 565,22	12 526,92	-	13 091,41	- 855,44	1 145,29
	- stracone	464 073,53	274 504,46	-	27 673,27	- 784,45	710 120,27
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	467 043,68	288 364,50	-	41 491,58	- 2 577,45	711 339,15

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	11 166 027,44	10 815 286,97
	a) finansowe	11 072 518,46	10 640 742,75
	b) gwarancyjne	93 508,98	174 544,22
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00
	a) finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	146 844 036,84	64 450 146,59

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

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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

Bank udzielił gwarancji, których stan na 31.12.2024 r. wyniósł 93.508,98 zł.
W tym 2 gwarancje udzielone: 1 przedsiębiorcy indywidualnemu na kwotę: 68.039,46 zł;
1 gwarancja udzielona 1 przedsiębiorstwu prywatnemu na kwotę: 25.469,52 zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,
38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,
38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,
38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,
38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy

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

Kwota 11.072.518,46 zł dotyczy przyznanых a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 146.844.036,84 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. W systemie bankowym Defbank stosowanym w Banku do dnia 15.06.2024 r. ewidencjonowane były tylko zabezpieczenia rejestrowane przez sąd czyli hipoteki na nieruchomości oraz zastawy rejestrowe. W nowym systemie Novum Bank Enterprise uległ zmianie sposób ewidencji zabezpieczeń - wykazywane są wszystkie rodzaje zabezpieczeń łącznie z tymi, które nie są rejestrowane przez sąd tj. weksle, pełnomocnictwa, poręczenia, gwarancje, ubezpieczenie nieruchomości, cesja z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, kaucja w łącznej kwocie 84.362.879,75.

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	181 843,72	157 926,72
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	80 183,84	80 183,84
Budowle - 2	910,13	910,13
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 018,18	2 018,18
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	37 010,78	3 311,82
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 943,52	3 431,42
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	58 777,27	68 071,33
Wartości niematerialne i prawne:	85 432,76	39 273,34
RAZEM:	267 276,48	197 200,06

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2023 i 2024 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

Bank w 2020 roku zakupił obligacje BGK, które zaliczył do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.
Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały.
Na dzień 31.12.2024 roku skutkiem wyceny fundusze własne zmalały o 372.383,31 zł.

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

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

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	12 560,09		
przeniesienie / spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie / spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie / ugodą należności kredytowych kapitał			
umorzenie innej należności kredytowej: kapitał (z pozabilansu)	29 874,70		
umorzenie innej należności kredytowej: odsetki (z pozabilansu)	174 966,44		
umorzenie innej należności kredytowej: koszty (z pozabilansu)	835,71		
RAZEM:	218 236,94	-	-

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2023 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	1 500 236,17	130 000,00
2. Środki trwałe	487 448,99	-
	-	-
RAZEM:	1 987 685,16	130 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału – proponuje się przeznaczyć na:	8 616 864,79
Fundusz zasobowy	8 594 864,79
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	22 000,00

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	244 913,00	157 752,00	141 712,00	260 953,00
- odniesiona na kapitał	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	244 913,00	157 752,00	141 712,00	260 953,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	829 086,00	252 614,00	186 056,00	895 644,00
- odniesione na kapitał	64 701,00	33 348,00	36 385,00	61 664,00
- odniesione na wynik	764 385,00	219 266,00	149 671,00	833 980,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
16 040,00	-	69 595,00	3 037,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:

z tego:

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

2 102 562,00
2 156 117,00
53 555,00
-

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	6	1 112 829,20	10 000,00	1 122 829,20
Zarząd	3	349 600,54	-	349 600,54
Pracownicy	17	2 053 070,25	42 848,80	2 095 919,05
RAZEM:	26	3 515 499,99	52 848,80	3 568 348,79

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	32 364,58
- od 1- 3 lat -	402 129,82
- powyżej 3 lat -	3 133 854,39
RAZEM:	3 568 348,79

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	343 082,36
- Zarząd	760 800,00

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 40,4 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 1.423.917,30 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	358 214,38
- na odprawy emerytalne:	120 702,92
- na pozostałe świadczenia:	945 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych PPK przeznaczył w 2024 roku kwotę 25.529,01 zł.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz oceną jego adekwatności i skuteczności, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:
- a) maksymalna całkowita pozycja walutowa na poziomie 2% funduszy własnych;
- b) maksymalna pozycja walutowa w EUR – 1% kapitału uznanego;
- c) maksymalna pozycja walutowa w USD – 1% kapitału uznanego;
- d) maksymalna pozycja walutowa w GBP – 1% kapitału uznanego
- Nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach
- Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego
- Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku
- Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany
- Minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku
- Ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- Utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c Ryzyko cenowe: Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego

- Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko
- Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego
- Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
- Utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodne ekspozycje o znacznym charakterze (powyżej 25% portfela kredytowego) przy wskaźniku NPL
- Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- Ograniczanie wartości ekspozycji, które są narażone na czynniki ryzyka rezydualnego, a także zapewnienie odpowiedniej jakości zabezpieczeń, które są stosowane w technikach redukcji ryzyka kredytowego (w zakresie EKZH).
- Dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG, w tym ograniczanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.
- Utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10,00%;
- Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 60,00%;
- Ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych)

- Bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

- 1) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 2) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80,00% ich udziału w portfelu kredytowym;
 - 3) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.
- Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
- 1) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 2) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 7,00% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - 3) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10,00% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego
- Przestrzeganie wskaźnika pokrycia wypływów netto
- Przestrzeganie wskaźnika stabilnego finansowania netto
- Zapewnienie stabilnych i odpowiednio zdywersyfikowanych źródeł finansowania

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez skuteczne identyfikowanie oraz odwracanie strat, jak również wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, a także zapewnienie prawidłowego przeprowadzenia transakcji
- Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku
- Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank
- Zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- Automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 336 101 tys. zł., w tym o stałej stopie 158 593 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 283 963 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 100 791 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,76% a pasywa 81,75% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł -6 472,58 tys. zł., co stanowiło -14,33% kapitału Tier 1 i -36,72% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeliczania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	164 923,74	981,72
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	165 647,93	11 137,72
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	201,52	208 733,84
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 079,36	33 394,34
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	257,18	15 948,22
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	247,44	13 767,08
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	875,56	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	868,66	-
9.	Powyżej 5 lat	2 000,00	-
RAZEM:		336 101,39	283 962,92

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:
Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych $Z_{//}$ %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 89,68 % .

Struktura należności zagrożonych prezentuje się następująco:

poniżej standardu – 5,82 %
wątpliwe – 11,33 %
stracone – 82,85%

W portfelu kredytowym występują: kredyty operacyjne stanowiące 54,63 %, kredyty inwestycyjne z 17,17 % udziałem, kredyty w rachunku bieżącym z 6,61 % udziałem, kredyty mieszkaniowe z 16,20 % udziałem, kredyty konsumpcyjne z 3,16 % udziałem.

Z analizy struktury podmiotowej obliża kredytowego wynika, iż na koniec 2024 roku największy udział w obliżu kredytowym posiadały kredyty dla JST stanowiące 41,86 %, rolników indywidualnych 31,93% oraz od osób prywatnych stanowiące 19,50 %.

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 359 554 817,97 zł (348 388 790,53 zł aktywa bilansowe + rezerwa, 11 166 027,44 zł pozabilansowe). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2024 przedstawia się następująco:

waga ryzyka 0% - 189 150 383,00 zł
waga ryzyka 20% - 65 627 051,08 zł
waga ryzyka 50% - 0 zł
waga ryzyka 75% - 27 870 552,94 zł
waga ryzyka 100% - 76 011 186,95 zł
waga ryzyka 150% - 0,00 zł
waga ryzyka 250% - 895 644,00 zł

Średnia waga rzvzka 31.23 %. kwota ważona 105 717 209.44 zł. Na podstawie wylczeń kwota wvmogu kapitałowego z tvtulu rzvzka kredvtowego wwniosła 8 457 376.76 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	123 406 346,86	2 239 110,00	179 128,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	64 063 862,58	12 812 772,52	1 025 021,80
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	83 672,47	16 734,49	1 338,76
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	65 481 253,75	1 113 579,07	89 086,33
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 022 071,89	3 007 899,02	240 631,92
Ekspozycje detaliczne	27 870 552,94	18 391 717,03	1 471 337,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 600 933,89	61 631 829,98	4 930 546,40
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 365 537,59	1 365 537,59	109 243,01
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 894 473,45	1 894 473,45	151 557,88
Inne pozycje	6 766 127,55	3 243 571,29	259 485,70
RAZEM:	359 554 832,97	105 717 224,44	8 457 377,96

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

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

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Bank stosuje redukcję wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg następujących zasad:

- Badaniu podlega jakość należności od sektora niefinansowego Banku, mierzona wskaźnikiem udziału należności zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego.
- Bank dokonuje porównania wskaźnika, o którym mowa w ust. 1, ze średnim wskaźnikiem sektora banków spółdzielczych, publikowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w cyklach miesięcznych, w publikacji "Dane miesięczne dot. sektora bankowego".
- W przypadku, gdy wskaźnik Banku jest niższy od średniego wskaźnika sektora banków spółdzielczych, Bank może dokonać redukcji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wylczone w filarze I.
- Obniżka wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego jest iloczynem wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego w zakresie należności od sektora niefinansowego i wartości wskaźnika stanowiącego różnicę pomiędzy średnim wskaźnikiem sektora banków spółdzielczych, o którym mowa w ust. 2 a wskaźnikiem udziału należności zagrożonych w należnościach brutto sektora niefinansowego.
- Bank będzie przyjmował do obliczeń bieżący średni wskaźnik sektora banków spółdzielczych, zmieniany w cyklach publikacji materiałów przez KNF.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 103 051,10	667 816,53	344 782 554,90	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 617,28	2 617,28	2 121 878,61	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	84 891,47	81 242,45	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	28 690,70	28 690,70	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	191 454,11	191 454,11	0,03	-
Przeterminowane > 1 roku	2 841 457,86	2 841 457,86	-	-
Suma:	4 252 162,52	3 813 278,93	346 904 433,54	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 638 089,95	7,92	1 451 309,30	0,92
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	10 519 976,12	22,91	9 321 046,15	5,92
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	31 765 499,07	69,17	146 810 470,86	93,16
RAZEM:	45 923 565,14	100,00	157 582 826,31	100,00

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

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego- retrospektywne przekształcenie danych: nie wystąpiły

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

Inne wpływy i wydatki finansowe dotyczą wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży z funduszu aktualizacji wyceny.

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-112 951 947,50
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	110 858 923,21
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 093 024,29

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

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

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

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

Istotny wpływ na sytuację Banku miała niestabilna sytuacja na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowana działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie tych blisko naszych granic. Podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w latach 2022 r. - 2024 r. decyzje w sprawie wysokiego poziomu podstawowych i rynkowych stóp procentowych miały decydujący wpływ na wzrost przychodów Banku, jednocześnie powodując zmniejszony popyt na kredyty, szczególnie mieszkaniowe. Na wynik finansowy Banku niewielki wpływ w roku 2024 miała ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2024 roku z zawieszenia spłat rat kredytu z tytułu "wakacji kredytowych" skorzystało 10 klientów Banku.

Katarzyna Kowalewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zbigniew Gnaczyński

Monika Kaczyńska

Marek Kłosowski