



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI i RADY NADZORCZEJ KUJAWSKO - DOBRZYŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Kujawsko - Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Żabiej 6, 87-800 Włocławek, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz.U. z 2023r. poz. 120 z późn. zmianami) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 1035 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE („Rozporządzenie UE” – Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014r., str. 77, z późn. zm.).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania. Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)” przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm., („Kodeks etyki”), oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki.

W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie, pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu nr 537/2014 UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy fundusz własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenie ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku tj. 12,5% poziomu funduszy własnych i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)" (wynikającej z GPN IPS).

Wartość krytyczna tego wskaźnika została określona na poziomie minimum regulacyjnego powiększonego o bufor nadzorczy i zalecenia nadzorcze. Wartość ostrzegawcza została ustalona na poziomie 0,5 pp. wyższym od wartości krytycznej.

Przyjęty w badaniu poziom istotności wynosił: istotność ogólna (I_o) = 13.302 tys. zł oraz istotność wykonawcza (I_w) = 9.976 tys. zł.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Bank na podstawie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji ekspozycji i podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących co związane jest z nieodłącznym ryzykiem błędu lub oszustwa. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika. Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędą klasyfikacją ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.	<u>Nasze procedury w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności:</u> • Poznanie modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności takich jego elementów jak: – ustanowione limity zaangażowań i koncentracji, – metodyka oceny zdolności kredytowej, – metodyka okresowego przeglądu ekspozycji kredytowych oraz ich klasyfikacji do właściwej kategorii ryzyka, – metodyka okresowego monitoringu ustanowionych zabezpieczeń kredytów. • Ocenę polityki rachunkowości stosowanej przez Bank w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym pod kątem jej zgodności z obowiązującymi Bank regulacjami prawnymi, a także w zakresie ciągłości stosowania wynikających z niej zasad. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian sald należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • Testy kluczowych kontroli na losowo wybranej próbie ekspozycji kredytowych udzielonych w badanym roku obrotowym, w szczególności: – w podprocesie udzielania kredytu: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej, – w podprocesie udzielania kredytu: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej, – kontrole aplikacyjne w procesie kredytowym: automatyczne sprawdzanie prawidłowości wprowadzonych danych (format danych) i kompletności wprowadzonych danych oraz mechanizmy kontroli przetwarzania danych (w tym m.in. zautomatyzowane obliczenia wysokości odsetek, zautomatyzowane zmiany oprocentowania kredytu w trakcie trwania umowy wynikające ze zmian parametrów globalnych, zautomatyzowane rozliczenie prowizji kredytowych).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd. Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania również w kontekście pisma UKNF z dnia 19 grudnia 2024r. znak: DBS-DBSZM5.7111.38.2024.IP <u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w nocie nr 5, 35 i 37 informacji dodatkowej.</u>	- W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz równoległe przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: – prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz weryfikacji osądu Zarządu pod względem racjonalności tej oceny, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych oraz oceny możliwości ich wykorzystania do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie automatycznego ustalania okresu przeterminowania w oparciu o kryterium terminowości spłat kapitału i odsetek, oraz klasyfikowania na tej podstawie ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka, ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zgodnie z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tym oceny zasadności korzystania przez Bank z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami. - Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta.

W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania.

Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku („sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 1646 z późn. zmianami).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2024 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zmianami („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 559 z późn. zmianami).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2024 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 91/2024 Rady Nadzorczej Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z dnia 22 października 2024r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2017r., to jest przez 8 kolejnych lat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Przemysław Gabrusewicz – Biegły rewident nr 12064.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671

z siedzibą: ul. Bukowska 11 / 6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident

Nr w rejestrze 12064

Przemysław Gabrusewicz



Signed by /
Podpisano przez:

Przemysław
Gabrusewicz

Date / Data: 2025-
03-31 14:46

.....
(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 31 marca 2025 roku

Raport z weryfikacji podpisu

INFORMACJE O DOKUMENCIE:	
Nazwa pliku	XML_Sprawozdanie.xml
Liczba podpisów	5
Data weryfikacji podpisów	2025-04-02 13:06:05

SZCZEGÓŁY WERYFIKACJI:

Podpis: 1 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 11:49:43
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Renata Skowrońska Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	268585755403373472491673354033034486725750951010
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:00 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:05:58 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 2 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 11:51:58
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Małgorzata Matejkowska Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	345605993862344140526228309127971851274696303064
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517

Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:02 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:00 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 3 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 11:53:53
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Joanna Szczepaniak Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	638485207233546530172548444103387436706889943717
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:03 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:01 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 4 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 11:54:54
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Beata Masłysz Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	724680919308117907898266681667467631004806570815
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517

Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:04 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:02 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 5 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 11:56:21
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Łukasz Madajczyk Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	119026773122101341976098952566598625196470671350
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:06 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:04 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-03-27

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Kujawsko - Dobrzyński Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Kujawsko - Pomorskie

Powiat: M. Włocławek

Gmina: M. Włocławek

Miejscowość: Włocławek

Identyfikator podatkowy NIP: 8890002527

Numer KRS: 0000065723

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do

2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),
Bank stosuje "Politykę rachunkowości w KDBS" zatwierdzoną UZ KDBS Nr 378 /2023 z dnia 26 września 2023. Polityka rachunkowości jest zgodna z: UOR; rozp. MF w spr.szczeg.zasad rach.banków; rozp.MF w spr.szczeg.zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych; rozp.MF w spr.zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków; rozp. Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. W przypadku utraty wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tyt. odpisów aktualizujących. Wartość godziwą w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej, to za wartość godziwą przyjmuje aktualną cenę nabycia i wycenia wartość składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

ustalenia wyniku finansowego
niezależnie od terminu zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów i pasywów okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego
Sprawozdanie finansowe sporządzone jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do UOR. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie uzupełnione jest o objaśnienia dotyczące kondycji, sytuacji finansowej i majątkowej Banku.

pozostałe
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym
Nie dotyczy.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku
Nie dotyczy.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
Nie dotyczy.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego
0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych
0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Nie dotyczy.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie dotyczy.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 72570

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Firma audytorska nr 1671: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wskazana kwotą jest kwotą brutto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy.

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy.

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: Nie dotyczy.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	1 165 786 053,03	1 027 737 706,41
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 810 843,59	8 582 080,18
W rachunku bieżącym	8 810 843,59	8 582 080,18
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	280 274 055,56	274 411 742,86
W rachunku bieżącym	110 772 792,50	68 552 168,73
Terminowe	169 501 263,06	205 859 574,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora niefinansowego	468 335 235,16	471 626 093,16
W rachunku bieżącym	38 132 259,24	37 069 360,60
Terminowe	430 202 975,92	434 556 732,56
Należności od sektora budżetowego	34 439 932,88	36 413 022,90
W rachunku bieżącym	527,28	0,00
Terminowe	34 439 405,60	36 413 022,90
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	334 092 513,95	200 004 023,11
Banków	265 380 264,48	150 391 206,29
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 382 192,83	16 214 014,76
Pozostałe	33 330 056,64	33 398 802,06
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 475 502,32	11 475 502,32
W instytucjach finansowych	11 473 442,32	11 473 442,32
W pozostałych jednostkach	2 060,00	2 060,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 721 300,52	10 630 850,76
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	581 352,21	631 754,03
– wartość firmy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe	8 039 976,61	8 942 120,89
Inne aktywa	2 008 144,79	2 940 132,63
Przejęte aktywa – do zbycia	1 358 000,00	1 964 000,00
Pozostałe	650 144,79	976 132,63
Rozliczenia międzyokresowe	2 007 195,44	2 080 383,57
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 713 584,00	1 712 406,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	293 611,44	367 977,57
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	1 165 786 053,03	1 027 737 706,41
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	18 720 711,44	26 130 556,98
W rachunku bieżącym	3 500 745,12	3 563 100,87
Terminowe	15 219 966,32	22 567 456,11
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	893 632 421,59	796 180 606,92
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	517 502 055,31	446 206 713,99
bieżące	223 066 599,03	205 505 588,56
terminowe	294 435 456,28	240 701 125,43
Pozostałe, w tym:	376 130 366,28	349 973 892,93
bieżące	266 061 503,85	272 678 693,41
terminowe	110 068 862,43	77 295 199,52
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	113 812 994,95	87 467 298,57
Bieżące	63 042 712,74	52 796 749,83
Terminowe	50 770 282,21	34 670 548,74
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 790 646,41	4 877 733,49
Koszty i przychody rozliczane w czasie	558 451,24	538 009,95
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 234,19	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	485 217,05	538 009,95
Rezerwy	14 491 892,29	13 391 079,20
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 545 882,00	3 246 924,00
Pozostałe rezerwy	11 946 010,29	10 144 155,20
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 919 000,00	1 324 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	90 788 090,40	70 116 493,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 264 412,66	786 148,90
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 608 000,00	3 608 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 500 000,00	3 500 000,00
Pozostałe	108 000,00	108 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	21 199 432,05	23 317 279,02
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,26	16,27

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	58 303 808,27	61 726 938,35
Zobowiązania udzielone:	58 303 808,27	61 726 938,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	57 459 194,37	60 754 909,65
gwarancyjne	844 613,90	972 028,70
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	415 867 355,12	438 386 925,80

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	70 420 519,13	66 587 261,62
Od sektora finansowego	15 718 210,99	15 798 987,09
Od sektora niefinansowego	33 338 997,56	36 642 418,58
Od sektora budżetowego	9 347 041,01	6 033 177,19
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 016 269,57	8 112 678,76
Koszty odsetek	17 626 463,18	15 112 261,97
Od sektora finansowego	482 099,61	655 931,06
Od sektora niefinansowego	14 280 643,24	12 201 439,10
Od sektora budżetowego	2 863 720,33	2 254 891,81
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	52 794 055,95	51 474 999,65
Przychody z tytułu prowizji	5 981 302,10	6 008 070,42
Koszty prowizji	1 018 721,80	990 615,61
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 962 580,30	5 017 454,81
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	27 123,94	37 973,71
Od jednostek zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	27 123,94	37 973,71
Wynik operacji finansowych	16 116,58	1 721 373,25
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	16 116,58	1 721 373,25
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	162 707,67	232 261,05
Wynik działalności bankowej	57 962 584,44	58 484 062,47
Pozostałe przychody operacyjne	989 960,67	850 705,31
Pozostałe koszty operacyjne	765 484,95	420 464,19
Koszty działania banku	25 640 998,26	21 604 697,81
Wynagrodzenia	13 945 812,11	12 154 546,71
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 684 265,47	3 275 505,59
Inne	8 010 920,68	6 174 645,51
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 436 843,40	1 096 099,17
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	88 290 872,71	33 202 065,61
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	88 290 872,71	33 188 965,61
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	13 100,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	84 501 672,26	26 670 612,02
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	84 478 572,26	26 670 612,02
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	23 100,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 789 200,45	6 531 453,59
Wynik działalności operacyjnej	27 320 018,05	29 682 053,02
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) brutto	27 320 018,05	29 682 053,02
Podatek dochodowy	6 120 586,00	6 364 774,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	21 199 432,05	23 317 279,02

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	99 152 421,30	75 938 663,87
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	99 152 421,30	75 938 663,87
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 324 500,00	1 266 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	594 500,00	58 500,00
zwiększenia (z tytułu)	602 000,00	85 500,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	330 000,00	85 500,00
– dopłata do udziałów członkowskich	272 000,00	0,00
– dywidenda	0,00	0,00
–	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	7 500,00	27 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypłat udziałów członkowskich	7 500,00	27 000,00
– wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
–	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 919 000,00	1 324 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	70 116 493,38	59 940 111,31
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	20 671 597,02	10 176 382,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenia (z tytułu)	20 671 597,02	10 176 382,07
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	20 666 397,02	10 175 782,07
- wpłat wpisowego	5 200,00	600,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	90 788 090,40	70 116 493,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	786 148,90	508 995,49
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	478 263,76	277 153,41
zwiększenie (z tytułu)	710 310,76	397 014,41
- przeszacowanie wartości aktywów	590 449,76	342 164,41
- podatek odroczony	119 861,00	54 850,00
zmniejszenie (z tytułu)	232 047,00	119 861,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- podatek odroczony	232 047,00	119 861,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 264 412,66	786 148,90
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 500 000,00	1 500 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	2 000 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku	2 000 000,00	2 000 000,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 500 000,00	3 500 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	108 000,00	108 000,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	108 000,00	108 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	23 317 279,02	12 615 557,07
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	23 317 279,02	12 615 557,07
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	23 317 279,02	12 615 557,07
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-23 317 279,02	-12 615 557,07
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	23 317 279,02	12 615 557,07
- fundusz zasobowy	20 666 397,02	10 175 782,07
- oprocentowanie udziałów członkowskich	582 932,00	439 775,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
- ubezpieczenie NNW udziałowców	67 950,00	0,00
-	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	21 199 432,05	23 317 279,02
Zysk netto	21 199 432,05	23 317 279,02
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	120 778 935,11	99 152 421,30
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	120 566 940,79	98 235 254,30

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	21 199 432,05	23 317 279,02
Korekty razem:	93 955 654,48	-30 891 558,85
Amortyzacja	1 436 843,40	1 096 099,17
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 157 179,27	-43 973,71
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	471 755,43	-4 416 454,22
Zmiana stanu rezerw	988 627,09	5 381 439,65
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-115 004 787,14	-15 049 319,30
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	88 309 485,45	-103 893 078,27
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 263 948,02	-55 255 680,59
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-342 164,41
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-7 409 845,54	-5 615 974,80
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	123 797 511,05	153 510 001,88
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 087 087,08	-4 030 426,68
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	63 532,32	-270 284,30
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-52 792,90	11 519,82
Inne korekty	335 643,65	-1 973 263,09
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	115 155 086,53	-7 574 279,83
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	3 608 693,78	11 054 803,82
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	120 000,00	8 562 966,82
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21 218,21	79 105,71
Inne wpływy inwestycyjne	3 467 475,57	2 412 731,29
Wydutki	24 307 681,71	24 894 648,98
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	23 900 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	407 681,71	2 437 193,98
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	22 457 455,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-20 698 987,93	-13 839 845,16
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	607 200,00	363 253,41
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	607 200,00	86 100,00
Inne wpływy finansowe	0,00	277 153,41
Wydutki	668 737,04	5 604 182,14
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	5 000 000,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	10 355,04	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	658 382,00	466 775,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	137 407,14
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-61 537,04	-5 240 928,73
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	94 394 561,56	-26 655 053,72
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	94 394 561,56	-26 655 053,72
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	129 137 854,59	155 792 908,31
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	223 532 416,15	129 137 854,59
– o ograniczonej możliwości dysponowania	112 338 952,20	63 967 974,34

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje 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.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje 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.

Opis

Załącznik 1

Załączony plik

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	27 320 018,05	29 682 053,02
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	97 023 194,00	48 713 080,30
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	16 431 500,71	13 113 710,79
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 546 460,63	3 949 512,94
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	92 140 021,03	34 368 750,66
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	5 916 849,13	4 644 349,60
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	13 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	36 497 957,29	27 743 598,00
K. Podatek dochodowy	6 934 612,00	5 271 284,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia 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, w szczególności:

1. [Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.](#)
2. [Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.](#)
3. [Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne](#)
4. [Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym](#)
5. [Informacje o:](#)
 - 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
 - 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.
6. [Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik](#)
 - 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
 - 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,
 - 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego
 - 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.
7. [Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:](#)
 - 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,
 - 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
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.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:
 - 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,
 - 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,
 - 3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,
 - 4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.
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, informacje o:
 - 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.
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:
 - 1) rodzaj przeniesionych aktywów,
 - 2) wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,
 - 3) wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.
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.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:
 - 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,
 - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,
 - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
 - 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
 - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,

- 4) należności z tytułu afiliacji,
- 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
19. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) należności z funduszu rozliczeniowego,
 - 2) należności z funduszu rekompensat.
20. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,
 - 2) zobowiązania wobec funduszu rekompensat.
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.](#)
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.](#)
23. [Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
 - 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
 - 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - 4) zobowiązania z tytułu afiliacji,
 - 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
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.](#)
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,
 - 2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.
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,
 - 2) wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.
27. [Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe](#)
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.](#)
29. [Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.](#)
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.](#)
31. [Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.](#)
32. [Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.](#)

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:
- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
 - 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności,
- 1) stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,
 - 2) zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,
 - 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 rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.
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.
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.
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:
- 1) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,
 - 2) zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:
 - a) nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,
 - b) rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,
 - c) warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,
 - d) informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,
 - e) informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu
 - 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,
 - 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,
 - 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,
 - 6) informacje na temat nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,
 - 7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,
 - 8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:
 - a) rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,
 - b) rodzajów instrumentów bazowych,
 - c) podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.
39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:
- 1) opis zabezpieczeń,
 - 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
 - 3) charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,
 - 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
 - 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.
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.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank 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,
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wartygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
- 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,
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
- 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,
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,
- 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.

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

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:
 - a) część bieżącą,
 - b) część odroczoną.

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,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

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

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

- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
 - wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.
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.
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,
 - 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,
 - 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
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.
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.
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
 - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
 - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
 - 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,
 - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji
 - 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

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.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
 - 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
Kapitał Tier I, w tym	103 458 201,21	77 836 321,38
Kapitał podstawowy Tier I	98 952 429,55	75 192 757,40
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	4 505 771,66	2 643 563,98
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	510 530 334,12	478 548 719,88
z tytułu ryzyka kredytowego:	404 861 402,85	395 729 468,36
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	105 668 931,27	82 819 251,52
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	20,26%	16,27%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	19,38%	15,71%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	19,38%	15,71%
Kapitał wewnętrzny	40 842 426,73	38 283 897,59

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.

Na koniec 2024 roku fundusze własne Banku wynosiły 103 458 201,21 PLN, tj. 24 212 076,11 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2024 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego - w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego - w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego - w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2024 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 40 842 426,73 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 20,26%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2024 roku wyniósł 19,38% i ukształtował się 13,38 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 19,38%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2024 rok o 14,88 pp.

W 2024 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,	32 388 912,23
- ryzyko walutowe,	0,00
- ryzyko operacyjne,	8 453 514,50
- ryzyko koncentracji,	0,00
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,	0,00
- ryzyko płynności,	0,00
- ryzyko kapitałowe	0,00

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2024 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 40 842 426,73 PLN
i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	32 388 912,23 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	8 453 514,50 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN
- na ryzyko kapitałowe -	0,00 PLN

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy utrzymał w roku 2024 i w roku 2023 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadził operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państwa obcych.

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 wyżej dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

Waluta	BZ	BO
EUR	4,273	4,348
USD	4,1012	3,935
CHF		
GBP	5,1488	4,9997
DKK		
NOK		
SEK		
AUD		
CZK		
CAD		

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
EUR	115 205,00	62 605,00	5 315 207,56	5 389 703,99						
USD	6 141,00	9 936,00	539 362,83	482 805,35						
CHF										
GBP	1 875,00	3 310,00	172 528,91	181 188,96						
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	8 283 733,16	8 254 226,47	254 461 821,97	248 171 580,42	468 335 235,16	471 626 093,16	34 439 932,88	36 413 022,90	373 925 985,83	236 704 767,31

Walutowe struktury aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
EUR	492 270,97	272 206,54	22 711 881,90	23 434 432,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	25 185,47	39 098,16	2 212 034,84	1 899 839,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	9 654,00	16 549,01	888 316,85	905 890,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	8 283 733,16	8 254 226,47	254 461 821,97	248 171 580,42	468 335 235,16	471 626 093,16	34 439 932,88	36 413 022,90	373 925 985,83	236 704 767,31
RAZEM	8 810 843,59	8 582 080,18	280 274 055,56	274 411 742,86	468 335 235,16	471 626 093,16	34 439 932,88	36 413 022,90	373 925 985,83	236 704 767,31
AKTYWA RAZEM									1 165 786 053,03	1 027 737 706,41

Łącznie zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.2024			31.12.2023		
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	23 204 152,87	1,99%		23 706 639,49	2,31%
USD	2 237 220,31	0,19%		1 938 937,21	0,19%
CHF	0,00	0,00%		0,00	0,00%
GBP	897 970,85	0,08%		922 439,45	0,09%
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%		0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%		0,00	0,00%
PLN	1 139 446 709,00	97,74%		1 001 169 690,26	97,41%
RAZEM	1 165 786 053,03	100,00%		1 027 737 706,41	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,05%	0,03%
Należności od sektora finansowego	2,21%	2,55%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	2,26%	2,59%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
EUR			5 370 598,90	5 318 549,94	46 290,65	21 850,65		
USD			542 958,08	482 920,43				
CHF								
GBP			172 291,93	179 732,76				
DKK								
NOK								
SEK								
AUD								
CZK								
CAD								
PLN	18 720 711,44	26 130 556,98	867 569 976,12	770 256 650,01	113 615 195,00	87 372 291,94	139 619 925,06	117 959 243,94

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
EUR	0,00	0,00	22 948 569,10	23 125 055,14	197 799,95	95 006,63	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	2 226 779,68	1 900 291,89	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	887 096,69	898 609,88	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	18 720 711,44	26 130 556,98	867 569 976,12	770 256 650,01	113 615 195,00	87 372 791,94	139 619 925,06	117 959 243,94
RAZEM	18 720 711,44	26 130 556,98	893 632 421,59	796 180 606,92	113 812 994,95	87 467 298,57	139 619 925,06	117 959 243,94
					PASYWA RAZEM		1 165 786 053,03	1 027 737 706,41

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawiła poniższa tabela.

	31.12.2024		31.12.2023	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	23 146 369,05	1,99%	23 220 061,77	2,26%
USD	2 226 779,68	0,19%	1 900 291,89	0,18%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	887 096,69	0,08%	898 609,88	0,09%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 139 525 807,62	97,75%	1 001 718 742,87	97,47%
RAZEM	1 165 786 053,03	100,00%	1 027 737 706,41	100,00%

GRUPA PASYWÓW		Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego		0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		2,24%	2,52%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego		0,02%	0,01%
Pozostałe pasywa		0,00%	0,00%
RAZEM		2,25%	2,53%

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. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	99 873 442,78	9,89%	74 314 212,96	8,39%
Budownictwo	35 696 375,64	3,53%	35 704 695,87	4,03%
Dostawa wody	3 409 661,79	0,34%	899 320,53	0,10%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 061 758,67	0,30%	2 772 846,61	0,31%
Działalność naukowa i techniczna	4 377 013,96	0,43%	3 872 277,82	0,44%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 676 120,60	0,17%	484 055,79	0,05%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2 029 099,11	0,20%	1 146 702,23	0,13%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	26 561 233,88	2,63%	26 894 906,32	3,04%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 192 957,82	0,32%	1 827 445,27	0,21%
Edukacja	2 446 273,92	0,24%	1 593 496,71	0,18%
Górnictwo i wydobywanie	150 307,41	0,01%	143 569,83	0,02%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	18 472 367,73	1,83%	14 750 234,77	1,67%
Informacja i komunikacja	36 534,34	0,00%	50 109,92	0,01%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	40 189 023,26	3,98%	32 890 866,10	3,71%
Pozostała działalność usługowa	10 186 194,45	1,01%	6 009 848,89	0,68%
Przetwórstwo przemysłowe	10 077 254,75	1,00%	9 954 246,74	1,12%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	196 380 764,73	19,45%	192 174 564,32	21,70%
Transport i gospodarka magazynowa	5 422 792,46	0,54%	5 885 130,33	0,66%
Pozostałe branże	29 527 547,06	2,92%	27 869 082,03	3,15%
Osoby fizyczne*	517 044 609,37	51,20%	446 250 713,36	50,40%
RAZEM	1 009 811 333,74	100,00%	885 488 326,38	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W kwocie 16 354 794,24 ujmowane są rozliczenia z tytułu pożyczek udzielonych we współpracy z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju w Toruniu oraz konta rozliczeń z podmiotami.

Bank w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok dokonał zmiany prezentacji depozytów Kas Zapomogowo - Pożyczkowych.

Zmiana wystąpiła z uwagi na dostosowanie prezentacji struktury podmiotowej i sektorowej do prezentacji określonej przez nadzorę w sprawozdaniu FINREP. Depozyty Kas Zapomogowo - Pożyczkowych jako "Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych" prezentowane były w sektorze niefinansowym, a obecnie jako "Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek" prezentowane są w sektorze finansowym.

KDBS Bank prowadzi działalność głównie na terenie Województwa Kujawsko - Pomorskiego.

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2024 roku stanowiły one 86,6% sumy pasywów ogółem.

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	* Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Klient 1	20 011 904,40	3,46%	20 436 491,97	3,51%
Klient 2	18 332 245,46	3,17%	12 403 867,60	2,13%
Klient 3	10 831 385,79	1,87%	11 134 733,56	1,91%
Klient 4	11 971 611,61	2,07%	12 663 268,38	2,17%
Klient 5	11 739 002,70	2,03%	9 387 524,22	1,61%
Klient 6	11 065 456,68	1,91%	4 933 628,51	0,85%
Klient 7	10 591 952,17	1,83%	4 712 356,06	0,81%
Klient 8	10 122 150,35	1,75%	5 173 438,15	0,89%
Klient 9	9 254 223,74	1,60%	8 129 336,10	1,40%
Klient 10	8 001 218,08	1,38%	0,00	0,00%
Razem	121 921 150,98		88 974 644,55	

*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 jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu po uwzględnieniu pomniejszeń wyniósł 4,04% kapitału TIER I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 5,32%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Grupa 1	14 255 454,69	2,47%	14 656 646,92	2,52%
Grupa 2	12 413 223,70	2,15%	15 981 564,97	2,74%
Grupa 3	11 113 024,29	1,92%	5 390 117,10	0,93%
Grupa 4	8 202 723,64	1,42%	9 245 517,64	1,59%
Grupa 5	7 904 702,80	1,37%	9 037 903,50	1,55%
Razem	53 889 129,12		54 311 750,13	

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 2,47% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,52%).

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 14,41% kapitału TIER I Banku, gdzie zastosowane było pomniejszenie w wysokości 3 840 tys. zł, wówczas udział w kapitale TIER I wynosi 10,53% (na 31 grudnia 2023 roku 21,25% kapitału TIER I Banku, gdzie zastosowane było pomniejszenie w wysokości 12 784,83 tys. zł, wówczas udział w kapitale TIER I wynosi 4,25%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	38 149 411,53	6,76%	35 171 766,67	6,15%
BUDOWNICTWO	43 630 420,63	7,74%	38 414 475,47	6,72%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	18 953 455,57	3,36%	18 655 721,70	3,26%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 971 455,28	0,53%	3 837 841,26	0,67%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4 884 416,10	0,87%	1 057 829,58	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 030 256,12	0,71%	4 692 004,06	0,82%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 148 893,07	0,20%	1 256 758,80	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25 214 239,00	4,47%	21 277 681,11	3,72%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	6 491 834,46	1,15%	10 456 111,06	1,83%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 371 673,86	0,24%	4 239 440,69	0,74%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	28 301 671,97	5,02%	43 098 617,72	7,54%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	694 733,88	0,12%	463 580,06	0,08%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	417 742,29	0,07%	577 365,70	0,10%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	15 236 549,68	2,70%	13 890 474,87	2,43%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	45 562 903,51	8,08%	52 862 458,85	9,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	217 701 707,29	38,60%	212 515 454,98	37,18%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	403 942,01	0,07%	597 439,95	0,10%
ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE	8 257 447,26	1,46%	12 262 021,16	2,15%
Osoby fizyczne*	100 624 181,31	17,84%	96 227 685,55	16,84%
Razem	564 046 934,82	100,00%	571 554 729,24	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 "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" oraz "Przetwórstwo przemysłowe".

Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo oraz Przetwórstwo przemysłowe na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 46,67% (na 31 grudnia 2023 roku 46,43%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział na 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział na 31.12.2023
1	2	3	4	5
Region 1 Województwo Kujawsko-Pomorskie	547 372 496,32	96,98%	552 812 123,68	96,71%
Region 2 Województwa Ościenne	15 127 935,09	2,76%	16 933 043,21	2,98%
Region 3 Pozostałe województwa	1 546 503,41	0,27%	1 809 562,35	0,31%
Razem	564 046 934,82	100,00%	571 554 729,24	100,00%

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

5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku na 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, w tym informacje o:
- a) należnościach z odroczonego terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
 - 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,

5.1. Struktura należności Banku na podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c. ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	280 274 055,56	100,00%	274 411 742,86	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	2 967 958,51	1,06%	1 784 901,95	0,65%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	160 523 807,77	57,27%	198 064 837,54	72,18%
Inne należności	116 782 289,28	41,67%	74 562 003,37	27,17%
Sektor niefinansowy, w tym:	468 335 235,16	100,00%	471 626 093,16	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	425 808 172,95	90,92%	438 880 173,03	93,06%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	30 512 042,61	6,52%	19 783 124,18	4,19%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	7 427 560,59	1,59%	6 591 109,00	1,40%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	4 589 195,81	0,98%	6 371 686,95	1,35%
Kredyty i pożyczki stracone	-1 736,80	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	34 439 932,88	100,00%	36 413 022,90	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	34 439 932,88	100,00%	36 413 022,90	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Razem	783 049 223,60	100,00%	782 450 858,92	100,00%

*wskaznik 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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonego terminem zapłaty

Nie wystąpiły

Sektor	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.
1	2	3	4	5
Sektor finansowy	0,00		0,00	
Sektor niefinansowy	0,00		0,00	
Sektor budżetowy	0,00		0,00	
RAZEM:	0,00		0,00	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegotiacji warunków umów, zawartych ugod, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

Kategoria należności	Klient	31.12.2024		31.12.2023	
		Wartość w zł	%	Wartość w zł	%
1	2	3	4	5	6
	Klient	0,00	0,00%	0,00	0,00%

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

Kategoria należności	Klient	31.12.2024		31.12.2023	
		Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
Kredyty	Klient 1	333 267,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	333 267,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
	Klient 2	206 877,33	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	206 877,33	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
	Klient 3	71 539,37	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	78 739,37	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
	Klient 4	175 000,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	175 000,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
	Klient 5	9 604,99	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	14 004,99	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
	Klient 6	178 596,52	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	178 596,52	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
	Klient 7	18 515,54	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	18 515,54	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
	Klient 8	1 978,68	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	10 078,68	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Razem		995 379,43		1 015 079,43	

W związku z obowiązującym ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społeczeństwa dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 414) Klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe uzyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 lipca 2024 r. W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej. Z "wakacji kredytowych" Klienci Banku mogli w roku 2024 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie czterech rat. Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" w poszczególnych miesiącach roku 2024

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi" w tys. zł.
styczeń	0	0,00
lutego	0	0,00
marzec	0	0,00
kwiecień	0	0,00
maj	0	0,00
czerwiec	6	1 769,37
lipiec	15	4 930,80
sierpień	7	1 043,29
wrzesień	13	4 144,25
październik	11	3 788,32
listopad	6	1 699,98
grudzień	8	2 162,68

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:
a) aktywa finansowe wycofane w wartości godziwej przez wynik finansowy
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN		
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do	Aktywa w innych jednostkach	-	-
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	244 921 810,00	129 917 022,86
	Obligacje skarbowe	30 335 309,75	30 412 651,20
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	16 123 628,81	16 139 168,43
	Obligacje instytucji rządowych	35 382 192,83	16 214 014,76
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	2 994 746,88	2 986 150,86
	Bankowe papiery wartościowe		
		4 334 825,68	4 335 015,00
	RAZEM	334 092 513,95	200 004 023,11
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	8 461 900,00	8 461 900,00
	Akcje BPS S.A.	5 900,00	5 900,00
	Akcje Energetyczne Towarzystwo Finansowo-Leasingowe ENERGO-UTECH S.A.	-	-
	Udziały Kujawskie Poręczenia Kredytowe Sp. z o.o., Włocławek	-	-
	Udziały SGB Lending Sp. z o.o., Poznań	3 004 642,32	3 004 642,32
	Udziały Spółdzielnia Mieszkaniowa URS-UIS, Włocławek	2 060,00	2 060,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	Jednostki uczestnictwa dostępne do sprzedaży		
		15 721 300,52	10 630 850,76
	RAZEM	27 196 802,84	22 106 353,08

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB 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

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenione zostały w wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki (zgodnie z kuponem odsetkowym), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, z wyjątkiem bonów NBP nabytych z dyskontem, które wycenione zostały w wartości uwzględniającej cenę z zastosowaniem odpisów dyskonta.

Na dzień 31.12.2024r. w kwocie ogólnej 27 196 802,84 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży,

wartość 11 475 502,32 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych,

wartość 15 721 300,52 PLN aktywów finansowych (certyfikatów inwestycyjnych) wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

5.4 Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustaloną:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

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

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)**Nie wystąpiły.**8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	57 332 467,64	49 537 970,49
	RAZEM	57 332 467,64	49 537 970,49

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	15 721 300,52	10 630 850,76
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		-
3.	Bony pieniężne NBP	244 921 810,00	129 917 022,86
4.	Certyfikaty inwestycyjne		-
5.	Obligacje SGB-Banku S.A.	4 334 825,68	4 335 015,00
6.	Obligacje emitowane przez banki	-	-
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	27 503 410,63	16 214 014,76
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	3 012 602,32	3 012 602,32
	RAZEM	295 493 949,15	164 109 505,70

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	8 461 900,00	8 461 900,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	8 462 900,00	8 462 900,00

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

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 i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymywanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

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

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

banków prowadzących działalności maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne WNiP	Zaliczki na WNiP	Razem
1	2	3	4	5	6	7
1	Wartość brutto na początek okresu			1 416 253,17	470 349,14	1 886 602,31
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	523 274,43	21 656,72	544 931,15
	- przejęcie ze środków trwałych w budowie			492 005,86		492 005,86
	- z zakupu			31 268,57	21 656,72	52 925,29
	- inne					0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00	155 316,69	492 005,86	647 322,55
	- likwidacja			155 316,69		155 316,69
	- inne (koszty maintenance)				492 005,86	492 005,86
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)	0,00	0,00	1 784 210,91	0,00	1 784 210,91
5	Umorzenie stan na początek okresu			1 254 848,28		1 254 848,28
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	103 327,11		103 327,11
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	103 327,11		103 327,11
	a). amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania			103 327,11		103 327,11
	b). amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania					0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	155 316,69		155 316,69
	- likwidacja			155 316,69		155 316,69
	- inne					0,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)	0,00	0,00	1 202 858,70		1 202 858,70
9	Wartość bilansowa netto BO	0,00	0,00	161 404,89	470 349,14	631 754,03
10	Wartość bilansowa netto BZ	0,00	0,00	581 352,21	0,00	581 352,21
11	Stopień umorzenia w % na BO	0,00%	0,00%	88,60%		88,60%
12	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00%	0,00%	67,42%		67,42%

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

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

26.1 Zabranianie wartości użytkowanych rzeczonych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp.	Opis	Grupy (w tym promocyjne i marketingowe - wliczając w tym)	Budżet: faktyczny i szacunkowy (w tym: i w tym)	Uzasadnienie techniczne i merytoryczne	Średnia transportowa	Inne środki trwałe	Średnia trwałe	Zwiększenie na środki trwałe w budżecie	Rezerwa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	92 163,30	9 885 497,32	3 585 448,18	1 846 356,63	2 974 046,14	208 309,39		18 462 576,96
2	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	97 777,59	50 245,30	370 666,73	309 068,33	73 261,42	0,00	687 638,97
	- przeliczenie ze środków trwałych w budowie		97 777,59		0,00	145 916,13			243 693,32
	- zakup			50 245,30	367 087,50	44 152,00	73 261,42		354 756,42
	- amort. dotychczasowa								0,00
	- rezerwa na postawienie środków trwałych					83 589,23			83 589,23
	- aktualizacja wartości								0,00
	- zmiany wartości początkowej do zmiany i zaliczenia do inwestycji - konto 033								0,00
	- inne								0,00
3	Zmniejszenie - tytuły	0,00	7 365,87	667 677,33	71 136,00	669 502,70	245 771,82	0,00	1 660 704,72
	- sprzedaż			16 832,42	67 197,50				82 029,92
	- likwidacja		7 365,87	652 244,91	3 938,50	669 502,70			1 332 811,80
	- amortizacja, opisy								0,00
	- aktualizacja wartości								0,00
	- zmiany wartości początkowej do zmiany i zaliczenia do inwestycji - konto 033								0,00
	- inne								0,00
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	92 163,30	9 896 606,64	2 917 770,85	2 216 493,26	2 304 543,44	245 771,82	0,00	24 123 281,68
5	Wartość netto stan na koniec okresu	0,00	97 777,59	50 245,30	370 666,73	309 068,33	73 261,42	0,00	687 638,97
6	Wartość brutto stan na koniec okresu	0,00	97 777,59	50 245,30	370 666,73	309 068,33	73 261,42	0,00	687 638,97
	- amortizacja (wzrost wartości)		222 181,72	479 560,88	349 131,38	282 631,30			1 332 516,29
	- aktualizacja (wzrost wartości)		214 596,60	477 785,28	305 546,96	282 631,30			1 294 000,23
	- aktualizacja w (wzrost wartości) nie aktualizacja		7 584,12	2 294,52	30 544,42				49 456,06
7	Zmniejszenie stan na koniec okresu	0,00	7 365,87	667 677,33	71 136,00	669 502,70	245 771,82	0,00	1 660 704,72
	- sprzedaż			16 832,42	67 197,50				82 029,92
	- likwidacja		7 365,87	652 244,91	3 938,50	669 502,70			1 332 811,80
	- amortizacja, opisy								0,00
	- aktualizacja wartości								0,00
	- zmiany wartości początkowej do zmiany i zaliczenia do inwestycji - konto 033								0,00
	- inne								0,00
8	Wartość brutto stan na koniec okresu	0,00	4 099 402,43	2 192 225,32	757 911,33	1 735 307,63			9 583 936,66
9	Wartość netto stan na koniec okresu	0,00							0,00
10	Wartość brutto stan na koniec okresu	0,00							0,00
11	Wartość netto stan na koniec okresu	0,00	5 171 012,74	1 221 609,47	1 386 340,68	887 435,31	208 309,39	0,00	8 942 126,89
12	Wartość netto stan na koniec okresu	0,00	5 046 006,21	787 392,63	1 307 896,03	779 072,05	35 847,99	0,00	8 639 876,67
13	Wartość netto stan na koniec okresu	0,00%	42,58%	46,47%	35,72%	71,89%			51,57%
14	Wartość netto stan na koniec okresu	0,00%	40,31%	71,37%	35,69%	69,14%			54,49%

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

Lp.	Opis	Wartość obcych środków trwałych używanych	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Umowa Leasingu - 2024-01-01	47 000,00	83 589,23
	Razem	X	83 589,23

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Lp. 1	Wyszczególnienie 2	Stan na początek roku obrotowego 3	Zwiększenia 4	Zmniejszenia 5	Stan na koniec roku obrotowego 6
1.	Nieruchomości:	1 964 000,00	0,00	606 000,00	1 358 000,00
1)	nieruchomość ul. Dr. Jana Szmurły 14 Cieshocinek	1 964 000,00		606 000,00	1 358 000,00
2.	Pozostałe składniki majątku:	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	1 964 000,00	0,00	606 000,00	1 358 000,00

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 (w PLN)

Lp	Wykazowanie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:		0,00	0,00	0,00	0,00

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp	Wykazowanie	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tytułu:	2 007 195,44	2 080 383,57
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 713 584,00	1 712 406,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	293 611,44	367 977,57
	- koszty zaliczone z tytułu:	293 428,64	367 841,90
	- przychody do obciążenia	182,80	135,67
2.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	558 451,24	538 009,93
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	73 234,19	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	485 217,05	538 009,93

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał z

Lp	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych
1.	Ogółnie	3796	1 898 000,00	1 898 000,00
2.	Ogółnie	42	21 000,00	21 000,00
RAZEM		3838	1 919 000,00	1 919 000,00

W Banku nie wystąpił udziałowiec posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zbieraniu Przedstawicieli).

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły odpowiednio 24 202,39 PLN i 77 257,38 PLN.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

Lp	Wykazowanie	Stan zobowiązań (w PLN) 31.12.2024	Stan zobowiązań (w PLN) 31.12.2023
1.	Obowiązki podporządkowane	0	0
2.	Pożyczki podporządkowane	0	0
RAZEM		0	0
1			
2			
RAZEM		0	0
1			
2			
RAZEM		0	0

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

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystania i rozwiązania rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydawanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (to PLN)	Zwiększenia (to PLN)	Wykorzystanie / Przeniesienie (to PLN)	Rozwiązanie (to PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (to PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (to PLN)
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pominięci standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	14 940 267,50	43 969 191,86	0,00	42 882 765,23	15 426 694,13	15 426 694,13
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	2 125 001,30	-82 994,57	2 207 995,87	0,00	0,00
	- pominięci standardu	1 633 130,87	14 643 429,87	527 763,83	13 897 859,15	1 851 437,76	1 851 437,76
	- wątpliwe	6 347 902,31	22 656 439,01	108 783,10	24 317 792,82	4 577 765,40	4 577 765,40
	- stracone	6 359 234,32	4 544 321,68	-553 052,36	2 459 117,39	8 997 490,97	8 997 490,97
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pominięci standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem							

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego na łączną kwotę 15 426 694,13 zł.

Bank nie tworzy rezerwy na należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją z uwagi na posiadaną rezerwę na ryzyko ogólne

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.	Nr konta	Rezerwy - tytuł	Stan na 31.12.2024r.	Zwiększenia w badanym okresie	Zmniejszenia w badanym okresie	Wykorzystanie w badanym roku - dotyczy konta zespołu 5	Stan na 31.12.2025r.	Wykorzystanie po dniu bilansowym do dnia badania
1.	581	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 545 882,00	1 470 803,00	2 171 845,00		3 246 524,00	
2.		Rezerwa rezerwa	11 946 010,29	46 233 385,05	44 431 539,96		10 144 155,20	
a).		rezerwa na zobowiązania poza bilansowe:	686 074,37	40 797 607,58	41 108 550,11	0,00	594 616,90	
		- w tym na gwarancje przeznaczone		40 797 607,58	41 108 550,11			
b).		rezerwa na ryzyko ogólne	8 360 000,00	2 000 000,00	0,00		6 360 000,00	
		na ekspozycje kredytowe	8 360 000,00	2 000 000,00	0,00		6 360 000,00	
c).		rezerwa na przyszłe zobowiązania pracownicze (zgodnie z art. 39 Ustawy o rachunkowości)	2 855 741,86	3 436 387,47	3 312 831,70	3 230 127,70	2 732 186,09	0,00
		rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00					
5820-1		rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe - aktuarialne	997 168,00	332 035,00	150 986,00	89 950,00	816 119,00	
5820-4		rezerwa na premie dla pracowników	847 649,86	2 692 955,80	2 872 301,13	2 872 301,13	1 026 984,19	
		rezerwa na premie roczną	338 400,00	340 856,67	267 876,57	267 876,57	265 419,90	
5820-5		rezerwa na odprawy pośmiertne - aktuarialne	112 209,00	15 983,00	1 943,00		98 169,00	
5820-2		rezerwa na niewykorzystane urlopy - aktuarialne	560 315,00	54 546,00	19 725,00		525 494,00	
d).		rezerwa na przyszłe zobowiązania (wyminięci tytuły):	44 194,06	0,00	13 158,15		57 352,21	
		z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	0,00					
		z tytułu toczącego się postępowania sądowego	0,00					
		restrukturyzacja	0,00					
5822-29		z tytułu zwrotu przewidywanych kredytów spłacanych przed terminem (ryzyko TSUE)	44 194,06	0,00	13 158,15		57 352,21	
Razem:			14 491 892,29	47 704 198,05	46 603 384,96		13 391 079,20	

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 (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 355 597,53	1 504 673,27	2 001,43	470 256,92	5 388 012,45
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	14 813,69	108 478,14	24 499,74	92 849,90	5 942,19
	- wątpliwe	24 040,84	149 231,76	9 372,42	152 442,94	11 457,24
	- stracone	4 316 743,00	1 246 963,37	-31 870,73	224 964,08	5 370 613,02
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- obligacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje i udziały					0,00
5.	Rzeczowe aktywa trwałe					0,00
6.	Inne aktywa					0,00
	RAZEM					

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku Bank utworzył odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 5 388 012,45 zł.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:**38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym**

Udzielone gwarancje	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1. 2. 3.		
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	844 613,90	972 028,70
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	844 613,90	972 028,70

Bank udzielił gwarancji dla sektora niefinansowego na kwotę 844 613,90 PLN,
Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 844 613,90 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b. rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c. warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d. informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e. informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6. Informacje na temat nienjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych umykających z nienjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1. 2. 3.		
Zobowiązania udzielone	57 459 194,37	60 754 909,65
Sektor finansowy		2 000 000,00
w tym nieodwołalne		
Sektor niefinansowy	52 650 295,37	58 754 909,65
w tym nieodwołalne		
Sektor budżetowy	4 808 899,00	0,00
w tym nieodwołalne		
razem nieodwołalne	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2024 roku kwota 58 303 808,27 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a. rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b. rodzajów instrumentów bazowych

38.8c. podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. 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

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2024 ..	Amortyzacja za 2023 ..
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	1 333 516,29	985 413,75
	Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu		
	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	222 183,72	209 394,48
	Urządzenia techniczne i maszyny	479 569,80	386 011,24
	Środki transportu	349 131,38	168 953,96
	Inne środki trwałe	282 631,39	221 054,07
2.	Wartości niematerialne i prawne	103 327,11	110 685,42
	RAZEM	1 436 843,40	1 096 099,17

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2024	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2024
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa	590 449,76	
	RAZEM	590 449,76	-

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2023	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2023
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa	342 164,41	
	RAZEM	342 164,41	-

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki			
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	2 001,43		
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty			
	RAZEM	2 001,43	-	-

Informacje 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,

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	SGB Leasing Sp. z o.o. Poznań	27 123,94	37 973,71
2			
3			
	RAZEM	27 123,94	37 973,71

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	52 925,29	65 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	281 495,00	339 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	73 261,42	2 592 000,00
	Razem	407 681,71	2 996 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	18 987 437,73
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	211 994,32
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	-	
	RAZEM	21 199 432,05

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

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

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczonej

c) podatek dochodowy z lat ubiegłych

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	3 246 924,00	1 712 406,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	119 861,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	0,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	1 178,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	-813 228,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	112 186,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	1 713 584,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	2 545 882,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	232 047,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		6 120 586,00
	a) część bieżąca		6 934 612,00
	b) część odroczonej	-813 228,00	-1 178,00
	c) podatek dochodowy z lat ubiegłych	380,00	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2024	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2024	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2024	Razem 31.12.2024
Rada Nadzorcza	10	3 638 489,31	592 567,34	4 231 056,65
Zarząd	2	96 813,34	0,00	96 813,34
Pracownicy	41	3 766 602,06	78 416,10	3 845 018,16
Razem	12	7 501 904,71	670 983,44	8 172 888,15

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	517 500,00 PLN
od 1- 3 lat	2 064 376,85 PLN
Powyżej 3 lat	5 591 011,30 PLN

W roku 2024 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2024 r.	2023 r.
Rada Nadzorcza	716 386,01	476 290,47
Zarząd	1 576 963,94	1 352 466,64
Razem	2 293 349,95	1 828 757,11

Z nadwyżki bilansowej za rok 2024 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2024 r.	2023 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2024-2024	za lata 2023-2023
Zarząd	340 856,67	265 419,90

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2024 r.	2023 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	117	113

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

Wyszczególnienie	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
1	2	3
Na odprawy emerytalno-rentowe i posmiertne	285 039,00	443 940,00
Na premie dla pracowników	2 692 966,80	674 215,74
Na niewykorzystane urlopy	34 821,00	180 017,00
Inne		
Razem	3 012 826,80	1 298 172,74

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2024 (w PLN)	31.12.2023 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	565 436,54	430 996,21

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.

Nie dotyczy.

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 dotyczy.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach definiowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

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

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów 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 wynagrodzeń 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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznawanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiedzialność stosowania organizacji procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księgle bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem nadciż w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- Strategia zarządzania ryzykiem kapitałowym w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Bank definiował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1)obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2)zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3)minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1)złączenie do utrzymania domniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2)zrealizowanie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz sfinansowaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3)utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypłaty netto do danej waluty obcej;
- 4)podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ściśle współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5)dokonywanie transakcji w walutach niemyślnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym". W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi - głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów monitoruje pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach lora oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Wydziału Rachunkowo - Finansowego, a monitorowaniem ich było zadaniem Wydziału Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co pół roku (w terminach określonych w SIZ)).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymania domniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,40% funduszy własnych dla EUR, 0,40% funduszy własnych dla USD, 0,20% funduszy własnych dla GBP. Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2024 r.

wyniosła 79,1 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 57,8 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (długa) 10,4 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 10,9 tys. zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2024 r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,08%.

W całym 2024r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualną pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit maksymalnego poziomu kasowego.

W 2024 roku wystąpiły przypadki przekroczenia tego limitu; jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych operacji kasowych klientów po odprowdzeniu gublotkowcy i były regulowane w następnym dniu.

Nie stwarzało to zagrożenia dla bieżącej działalności walutowej oraz wynika z pozycji wymiany.

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 10% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie.

Na 31 grudnia 2024 r. tyto limit aktywaów płynnych został zachowany.

rodzaj waluty	wartość aktywów płynnych	środki klientów na rachunkach bieżących	wartość limitu dla środków bieżących	środki klientów na rachunkach termiновых	wartość limitu dla rachunków termiновых	wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	stopień realizacji limitu
USD	73 347	254 651	0,1	287 340	0,1	54 199	1,35
EUR	3 078 633	5 364 471	0,1	52 100	0,1	541 657	5,68
GBP	19 308	121 660	0,1	50 442	0,1	17 210	1,12
CZK							
DKK							
NOK							
CHF							
SEK							

b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1)Optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2)Ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3)Ograniczenie poziomu ryzyka w ramach ustalonych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a)10% Tier 1 dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - b)25% Tier 1 dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - c)25% Tier 1 dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - d)10% Tier 1 zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - e)10% kapitału Tier 1 dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szkodowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
 - f)5% kapitału Tier 1 dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy zmianie stóp o 250 pb – Limit EBA.
 - g)10% kapitału Tier 1 dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy zmianie stóp o 250 pb – Limit wewnętrzny KDBS Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1)Ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2)Ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3)Ujęcie do wypracowywania jak najwięcej przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi podłożem wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyczynnych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego .

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1)Ustalenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2)Ograniczenie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem naliczności zagrożonych na poziomie nie wyższym od 8,6%.,
 - 3)Ograniczenie poziomu odczerstowania na poziomie co najmniej 35%;
 - 4)Identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi;
 - 5)Ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
 - 6)Ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynnikami ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1)Stosowanie odpowiednich standardów znanymi w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
 - 2)Wprowadzenie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny tonusku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
 - 3)Wprowadzenie właściwych zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego to innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w Systemie Ochrony; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wymienione przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 1/25% funduszy własnych Banku.
 - 4)Ograniczenie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym ;
 - 5)Ograniczenie aktywów obciążonych najwyższymi ryzykami kredytowymi, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w stronie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania ;
 - 6)Wskazywanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
 - 7)Identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG oraz ryzyka greenwashingu na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
 - 8)Ograniczenie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) Ograniczenie umiarkowanie dywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie umiarkowanym terenie działania Banku;
 - 2) Bezpośrednie przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) zaangażowanie się Banku w branże, w których obsługuje Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
 - 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 130% kapitału Tier I;
 - 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 13% kapitału Tier I, a w przypadku podmiotu lub podmiotów powiązanych o niskim profilu ryzyka maksymalnie 14% kapitału Tier I.

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

- 1) Identyfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) Prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) Ograniczenie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 8,2% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) Zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) Zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach nieskalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) Udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DSI) nie przekracza poziomów określonych w § 23.
- 2) Stosowanie limitów LTV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkaniowych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LTV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie,
 - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej przychodowej,
 - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej pozostałej,
 - e) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej związanej z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej,
 - f) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LTV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie,
 - g) Wskaźniki wymienione w lit. a-f ulegają obniżeniu o 5 pp. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 25 lat;
- 3) Kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości nieskalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) Stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) Dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) Kieranie pomiarów wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 10% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości powiększają podstawę naliczania rezerwy celowej i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) Identyfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) Prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) Ograniczenie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - 4) Zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) Przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
 - 2) Udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których wskaźnik DSI (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji T) oraz wskaźnik DSI, (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji S) nie są przekroczone.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
 - c) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
 - d) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składają się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku, określonej w Załączniku nr 5 do „Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”, w tym określenie docelowych grup klientów i oferowanych produktów;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzenie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernej koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerwy celowej/rynkowej wartości rezerwy i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
 - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniemi,
 - i) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - m) informacja o ilości, wartości ekspozycji kredytowych oraz rodzaju zastosowanych niestandardów,
 - n) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań wytykających oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządzającej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących: zarządzania ryzykiem koncentracji, zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia niekierptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:
- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia niekierptowanych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pismnncj, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1)Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia strat;
- 2)Dopóbieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwołozca z pnowu czynników wewnętrzzbmkowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1)Wzrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horizonie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2)Realizowanie strategii finansowania;
- 3)Jłycskiwienie depozytów o możliwe długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horzonie czasowym;
- 4)Wzrzymywanie wyogzu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5)Finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o najętek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6)Wzrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7)Zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8)Wyweryfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków innych deponentów;
- 9)Włączenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydluczenie terminów wymagalności;
- 10)Weryfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

3.Bank przysjuje następującą strategię finansowania:

- 1)Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych;
- 2)Bank posiada i aktualizuje w okresie rocznym plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3)Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4)Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5)W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2024r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozruchunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2024 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

W 2024 roku Bank zawarł 707 umów lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło w tym roku uzyskać przychody w kwocie 920.554,98 zł.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidzianych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2024 roku Bank nie korzystał z źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakładania równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2024r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 375,52% i tym samym wypełniał założony limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytężenie na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2024r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 170,78%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) kaucej – ustanowionej celem zabezpieczenia ekspozycji zagrożonej,
- 4) gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń,
- 5) natychmiastowej wypłaty,
- 6) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 7) objęcia udziałów członkowskich do celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
- 8) wniesienia wkładów pieniężnych.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zaawansowania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.
- Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanym z powierzeniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym skłasyfikowanym jako outsourcing, jest powierzenie wykonywania czynności w sposób zapewniający:
- a) brygę i niezależność ich działania, zwłaszcza w przypadku powierzenia funkcji krytycznych lub istotnych;
 - b) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) powołanie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) skuteczne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zisobami ludzkimi, który pozwoli na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) opracowanie i wdrożenie metodologii przeciwdziałania wystąpieniu ryzyka greenwashingu;
- 5) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 6) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 7) zabezpieczenie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzanie przez niego informacji, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 9) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 10) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 11) zabezpieczenie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli to związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych zakładanych działalności spowodowanych nieadekwatnym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
- 12) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach ograniczających Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 2) Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 3) Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 4) Plan ciągłości działania dla procesów krytycznych: realizacja zleceń płatniczych i obsługa gotówkowa,
- 5) Polityka kadrowa Kujawsko - Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- 6) Zasady Bezpieczeństwa Fizycznego - Środowiska w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 7) Zasady Bezpieczeństwa Osobowego w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 8) Regulamin organizacyjny Kujawsko - Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- 9) Instrukcja opracowywania, wdrażania i ulepszania wewnętrznych aktów prawnych,
- 10) Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego,
- 11) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- 12) Polityka Ochrony Danych Osobowych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 13) Kodeks Współpracy Obszarów Biznesu, Technologii Informatycznej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego,
- 14) Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Kujawsko - Dobrzyńskim banku Spółdzielczym,
- 15) Regulamin Bezpieczeństwa Teleinformatycznego,
- 16) Zasady Zarządzania Projektami w Zakresie Środowiska Teleinformatycznego,
- 17) Zasady Rozwoju Środowiska Teleinformatycznego,
- 18) Polityka Klasyfikacji Systemów Informatycznych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 19) Zasady Zarządzania Jakością Danych w KDBS Bank,
- 20) Zasady Zarządzania dostępem w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 21) Zasady Bezpieczeństwa Teleinformatycznego w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 22) Zasady Bezpieczeństwa dot. Stron Trzecich w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującym przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez komórki dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotykają Bank, ustnowi ich przyczyny znajdując się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki bezpieczeństwa Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) Zapełnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
 - 2) Zapełnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) Wzrost i trwałość:
 - a) Wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) Wzrostywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) Wzrostywność działań Banku wobec klientów,
 - d) Zapełnienie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) Identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 2) Projektowanie i wprowadzanie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 3) Sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
 - 4) Systematyczne podnoszenie kompetencji komórek ds. zgodności.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymagań prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu banku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie, 14,5%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier 1 na poziomie 11,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie 10,0%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalny poziom 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier 1, aby kapitał rezerwowany stanowił 80% kapitału Tier 1;
- 8) dywersyfikacja funduszy udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku ;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby zmniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5;
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Odrowy, z wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w wysokości równej co najmniej obowiązującym Bank poziomom MREL-TREA i MREL-TEM;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 3,3%.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2024 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 20,26%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 19,38%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 19,38%,
- wskaźnik dźwigni – 10,69 (definicja przejściowa), 10,69 – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2024 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 14,5%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 11,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 10%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniki finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, nieuciążliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępow strategii, planowania i zarządzania wynikami finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziom ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Dążeniem długofalowym Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysoki standardu w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadanie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce bancassurance.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnił ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORY w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nostro w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania							
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 109 982 199,85	605 116 524,04	370 103 253,94	51 869 527,04	35 491 696,45	15 600 430,14	6 183 711,15	9 362 391,70
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 022 073 570,22	244 129 543,12	129 345 652,58	644 626 512,54	2 110 724,79	1 861 137,18	0,00	0,00

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC;
- 2) stawka WIBID/WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;
- 3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczania:

- aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczania w oparciu o terminy zapadalności/wynagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
- aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeliczania;
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeliczania jest „1 dzień”);

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- c) dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wrażliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
- e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty;
- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych według poniższego wzoru:

$$\Delta D_t = Luka_t * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right) \quad \Delta NII \text{ prosty} = \sum_k \left[\sum_{i=1}^6 P_{k,i} \times r_z \times \left(1 - \frac{t_i}{365}\right) - \sum_{i=1}^6 P_{k,i} \times r_o \times \left(1 - \frac{t_i}{365}\right) \right]$$

gdzie:

ΔNII – zmiana wyniku odsetkowego

$P_{k,i}$ – podstawowa naliczenia odsetek dla danej pozycji k w i-tym przedziale przeliczania przy czym dla aktywów przyjmuje znak (+) a dla pasywów znak (-)

r_o – oprocentowanie danej pozycji k przed zmianą stopy procentowej (uwzględniające stawkę referencyjną i marżę)

r_z – oprocentowanie danej pozycji k po zmianie stopy procentowej (uwzględniające stawkę referencyjną i marżę, multiplikatywną formułę oprocentowania oraz opcje na limit górny i dolny)

t_i – dzień i-tego przedziału przeliczania (w dniach)

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	540

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2024 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	360 986 980,92	240 757 601,36	-592 756 985,51	33 380 971,66	13 739 292,97
% sumy bilansowej	30,97%	20,65%	-50,85%	-0,12%	1,18%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2024 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku całkowitego na ryzyko stopy procentowej, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywnymi, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 5 099 tys. zł, co stanowi 5,2% kapitału Tier I;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 5 965 tys. zł, co stanowi 6,0% kapitału Tier I.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 250 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrzznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2024r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 11 989 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2024r. nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

47.2. 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

KDBS Bank szacuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z zasadami zawartymi w Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

Do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przyjmuje się następujące założenia:

- 1) Bank wyznacza łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej (art. 92 CRR).
- 2) Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie, opisane szczegółowo w załączniku nr 1 do niniejszych zasad.
- 3) Bank wyznacza wartość ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych tylko z tytułu warunkowych zobowiązań pozabilansowych.
- 4) Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej wznanej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej, z wyjątkiem ocen rządu polskiego niezbędnych dla potrzeb ustalenia wagi ryzyka dla ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (jeden lokalny) oraz ekspozycji wobec instytucji, stosownie do załącznika nr 2 do niniejszych zasad.
- 5) Za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę łącznej kwoty ekspozycji na:
 - a) ryzyko kredytowe, wyznaczanej według metody standardowej;
 - b) ryzyko operacyjne, wyznaczanej według metody wskaźnika bazowego;
 - c) ryzyko walutowe, wyznaczanej według metody de minimis.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe.

1) Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowego jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

2) Przez ekspozycje należy rozumieć aktywa lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe; ekspozycje są rozumiane łącznie ze związanymi z nimi innymi ekspozycjami, jeśli ekspozycje te ujęte są w rachunku wyzników.

3) Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji:

1) w przypadku kredytów, pożyczek i zrealizowanych gwarancji – jest równa wartości kapitału:

- a) powiększonej o należne odsetki,
 - b) pomniejszonej o wartość prowizji nieoznaczonych w czasie,
 - c) pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, z zastrzeżeniem ust. 2 – 4,
 - d) pomniejszonej o kwoty wynikające z odliczeń dokonanych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych oraz pomniejszonej o kwoty wynikające z dokonania innych redukcji funduszy własnych, które są związane z daną ekspozycją (sposób wyznaczania korekt z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych został udokumentowany w załączniku nr 2 do obowiązującej Strategii zarządzania i planowania kapitałowego);
- 2) w przypadku pozostałych aktywów – jest równa wartości bilansowej zgodnie z przepisami określonymi w ustnie o racjonalowości z uwzględnieniem:
- a) w stosowanych przypadkach z uwzględnieniem odnoszących się do nich odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – przepisy ust. 2 – 4 dotyczące rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek stosuje się odpowiednio;
 - b) pomniejszeń o kwoty wynikające z odliczeń dokonanych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych oraz pomniejszeń o kwoty wynikające z dokonania innych redukcji funduszy własnych, które są związane z daną pozycją pozabilansu (sposób wyznaczania korekt z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych został udokumentowany w załączniku nr 2 do obowiązującej Strategii zarządzania i planowania kapitałowego);
- 3) w przypadku pozycji pozabilansowych – jest równa iloczynowi współczynnika konwersji, przypisanego zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 3 do niniejszych zasad, i nominalnej wartości pozycji pozabilansowej:
- a) pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, z zastrzeżeniem ust. 2 – 4;
 - b) pomniejszonej o kwoty wynikające z odliczeń dokonanych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych oraz pomniejszonej o kwoty wynikające z dokonania innych redukcji funduszy własnych, które są związane z daną pozycją pozabilansu (sposób wyznaczania korekt z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych został udokumentowany w załączniku nr 2 do obowiązującej Strategii zarządzania i planowania kapitałowego);
- 4) uwzględnia dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (zgodnie art. 34 i 105 CRR) o odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej.

Bank pomniejsza wartość ekspozycji o wysokość rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek dotyczących danej ekspozycji, których skutek został odzwierciedlony w funduszach własnych Banku, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.

Jeżeli w ciągu bieżącego roku obrotowego Bank zaliczył za zgodą KNF wynik finansowy do funduszy własnych, to do rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek utworzonych w bieżącym roku obrotowym, które zostały uwzględnione w tym wyniku przepisy ust. 2 nie obowiązują.

Jeżeli w bieżącym roku obrotowym wystąpiła strata netto lub jeżeli wystąpiła niepodzielona strata z lat ubiegłych, to w wyznaczaniu wartości ekspozycji Bank uwzględni pomniejszenia z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek (które były ujęte w tej stracie) bez konieczności jednoczesnego pomniejszania kapitału podstawowego Tier 1 o te rezerwy celowe i odpisy aktualizujące.

Korekta ekspozycji ważonych ryzykiem wobec MŚP

Bank dokonuje korekty kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), zgodnie z następującym wzorem:

$$[RWEA]^{**} = RWEA \cdot \min\{E^{**}, EUR\ 2.500.000\} \cdot 0,7619 + \max\{E^{**}, EUR\ 2.500.000; 0\} \cdot 0,85 \cdot E^{**}$$

gdzie:

$RWEA^{**}$ = kwota ekspozycji ważona ryzykiem skorygowana o współczynnik wsparcia MŚP;

E^{**} = całkowita kwota którą MŚP (dłużnik) lub grupa powiązanych klientów MŚP (dłużników) jest winna Bankowi oraz podmiotom zależnym od Banku, łącznie z wszelkimi ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązań, jednak z wyłączeniem ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych (za wyjątkiem ekspozycji o których mowa w § 10 ust. 1 załącznika nr 4)

Za małego lub średniego przedsiębiorcę (MŚP) na potrzeby zastosowania współczynnika wsparcia, zgodnie z ust. 1, nazuje się przedsiębiorstwo, którego roczny obrót nie przekracza równoważności w złotych kwoty 50.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Dla celów określonych w ust. 1 Bank:

dozwolone należytej staranności w celu prawidłowego określenia całkowitej kwoty (E^{**}) którą MŚP (dłużnik) lub grupa powiązanych klientów MŚP (dłużników) jest winna Bankowi; wartość prognozy 2.500.000 euro przelicza według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

W Banku funkcjonują adekwatne i skuteczne mechanizmy monitorowania, które pozwalają na bieżącą weryfikację spełnienia przez przedsiębiorstwo kryteriów, o którym mowa w ust. 2.

Bank dokonuje podziału ekspozycji do następujących klas:

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;
- 4) ekspozycje wobec instytucji;
- 5) ekspozycje wobec przedsiębiorstw;
- 6) ekspozycje debeliczne;
- 7) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
- 8) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
- 9) ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania;
- 10) ekspozycje kapitałowe;
- 11) pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
- 12) inne pozycje.

Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na klasy i przypisywania im węg ryzyka.

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych.

1.W kategorii ekspozycji wobec rządów centralnych lub banków centralnych Bank wykazuje w szczególności ekspozycje wobec Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.

2.Ekspozycje wobec Skarbu Państwa uznaje się ekspozycje wobec centralnych organów administracji rządowej, organów kontroli państwowej i ochrony prawa, sądów, trybunałów, wojewodów i urzędów wojewódzkich.

3.Bank do tej kategorii w szczególności zalicza:

- 1)ekspozycje wynikające z należności z tytułu podatków płaconych na rzecz Skarbu Państwa;
- 2)banki skarbowe;
- 3)obligacje Skarbu Państwa;
- 4)banki pieniężne NBP;
- 5)aktywna stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, które zostały ułożone w skarbowych papierach wartościowych;
- 6)aktywna stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty, które zostały ułożone w skarbowych papierach wartościowych lub bonach pieniężnych i obligacjach emitowanych przez NRP (o ile mogą być one przedmiotem obrotu); chodzi tutaj o aktywa z tytułu zobowiązań do zapłaty składkę na rzecz BFG, które utrzymywane są przez Bank na rachunku w Banku Zrzeszającym, a które lokowane są w instrumenty skarbowe albo NBP – zgodnie z art. 303 i 304 ustawy o BFG.
- 7)aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych w części nie odliczanej od kapitału podstawowego Tier I.
4. W odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych lub banków centralnych Bank stosuje następujące podejście:
 - 1)jeżeli ekspozycja jest ekspozycją wobec rządów centralnych lub banków centralnych państwa członkowskich, denominowaną i finansowaną w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego – Bank przypisuje takiej ekspozycji wagę ryzyka równą 0%; w szczególności dotyczy to pozycji wymienionych w ust. 3 pkt 1 – 6, o ile denominowane i finansowane są w walucie krajowej;
 - 2)jeżeli ekspozycja jest ekspozycją określonej w ust. 3 pkt 7 – Bank przypisuje takiej ekspozycji wagę ryzyka 250%;
 - 3)jeżeli ekspozycja nie klasyfikuje się do podejścia określonego w pkt 1 i 2 – Bank przypisuje takiej ekspozycji wagę ryzyka równą 100%.

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych.

1.Za ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych uznaje się m.in. ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych w Rzeczypospolitej Polskiej;

2.Bank do tej kategorii w szczególności zalicza ekspozycje wobec:

- 1) urzędów powiatowych i gminnych;
- 2) urzędów marszałkowskich;
- 3) organów administracji samorządowej;
 - a) w gminie: wójta (burmistrza, prezydenta miasta), rady gminy;
 - b) w powiecie: zarząd powiatu, rady powiatu;
 - c) w województwie: sejmiku województwa, zarząd województwa.
- 3.Z zastrzeżeniem ust. 4, w odniesieniu do ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Bank stosuje następujące zasady:
 - 1)jeżeli ekspozycja jest ekspozycją wobec samorządu regionalnego lub władz lokalnych państwa członkowskiego, która to ekspozycja denominowana i finansowana jest w walucie krajowej tych samorządów regionalnych i władz lokalnych – Bank przypisuje takim ekspozycjom wagę ryzyka równą 20%;
 - 2)jeżeli ekspozycja nie klasyfikuje się do podejścia określonego w pkt. 1 – Bank przypisuje takiej ekspozycji wagę ryzyka odpowiadającą stopniu jakości kredytowej rządu centralnego w jurysdykcji, w której dany samorząd regionalny lub władze lokalne się znajdują, ustaloną zgodnie z załącznikiem nr 2, a jeżeli taki rząd centralny nie ma ratingu, wagę ryzyka wynosi 100%;
 - 4.Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych mogą zostać potraktowane jako ekspozycje wobec rządu centralnego, w którego jurysdykcji są ustanowione, jeżeli nie istnieje różnica w zakresie ryzyka między tymi ekspozycjami z powodu szczególnych ujęć w zakresie zasilania własnego budżetu samorządów regionalnych lub władz lokalnych oraz istnienia szczególnych środków instytucjonalnych, których celem jest ograniczenie ryzyka niewykonania zobowiązania.
- 5.ELINB prowadzi publicznie dostępną bazę danych dotyczących wszystkich samorządów regionalnych i władz lokalnych w Unii, które odpowiednio właściwe organy traktują jako ekspozycje wobec swoich rządów centralnych, pod adresem: <https://www.eba.europa.eu/supervisory-convergence/supervisory-disclosure/rules-and-guidance>.

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego.

1. Za ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Bank uznaje ekspozycje wobec:

- 1) podmiotów sektora publicznego;
- 2) organów administracji podległych rządowi centralnemu, jednostkom samorządu terytorialnego lub władzom lokalnym oraz organom, które w opinii właściwych władz wykonują takie same funkcje, co jednostki samorządu terytorialnego lub władze lokalne;
- 3) niekomercyjnych przedsiębiorstw, których właścicielem jest rząd centralny, dysponujących odpowiednimi gwarancjami;
- 4) organów niezależnych administracyjnie, regulowanych prawnie, które znajdują się pod nadzorem publicznym;
2. Przez krajowe podmioty sektora publicznego należy rozumieć:
 - 1) Rzecznika Finansowego;
 - 2) jednostki budżetowe;
 - 3) samorządowe zakłady budżetowe;
 - 4) agencje wykonawcze;
 - 5) instytucje gospodarki budżetowej;
 - 6) państwowe fundusze celowe;
 - 7) Zakład Ubezpieczeń Społecznych i zarządzane przez niego fundusze oraz Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego i fundusze zarządzane przez Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
 - 8) Narodowy Fundusz Zdrowia;
 - 9) samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej;
 - 10) uczelnie publiczne;
 - 11) Polską Akademię Nauk i tworzone przez nią jednostki organizacyjne;
 - 12) państwowe i samorządowe instytucje kultury oraz państwowe instytucje filmowe;
 - 13) inne państwowe lub samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych, z wyłączeniem przedsiębiorstw, jednostek badawczo-rozwojowych, banków i spółek prawa handlowego.

3. Do grupy krajowych podmiotów sektora publicznego zalicza się w szczególności:

- 1) samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej utworzone przez jednostki samorządu terytorialnego;
- 2) publiczne szkoły i placówki;
- 3) instytucje pomocy społecznej, m.in. regionalne ośrodki polityki społecznej, powiatowe centra pomocy rodzinie, ośrodki pomocy społecznej, domy pomocy społecznej, placówki specjalistycznego poradnictwa, w tym rodzinnego, placówki opiekuńczo-wychowawcze, ośrodki adopcyjno-opiecznicze, ośrodki wsparcia, ośrodki interwencji kryzysowej;
- 4) służby, straż i inspekcje;
- 5) zakłady budżetowe tworzone przez jednostki samorządu terytorialnego (gminne, powiatowe i wojewódzkie zakłady budżetowe) – np.: miejski zakład komunikacyjny, gospodarstwa pomocnicze jednostek budżetowych tworzących przez jednostki samorządu terytorialnego (gospodarstwa pomocnicze gminnych, powiatowych i wojewódzkich jednostek budżetowych);
- 6) samorządowe fundusze celowe;
- 7) samorządowe osoby prawne: ośrodki ruchu drogowego, ośrodki kultury, biblioteki publiczne;
- 8) Agencje Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Bank w odniesieniu do ekspozycji z tej kategorii stosuje następujące zasady:
 - 1) jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji wynosi maksymalnie 3 miesiące – Bank przypisuje takim ekspozycjom wagę ryzyka równą 20%;
 - 2) jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące – Bank przypisuje takim ekspozycjom wagę ryzyka odpowiadającą stopniu jakości kredytowej rządu centralnego w jurysdykcji, w której dany podmiot sektora publicznego jest zarejestrowany, ustaloną zgodnie z załącznikiem nr 2, a jeżeli taki rząd centralny nie ma ratingu, wagę ryzyka wynosi 100%;
5. Ekspozycjom wobec krajowego podmiotu sektora publicznego można przypisać wagę ryzyka jak dla ekspozycji wobec Skarbu Państwa lub samorządów regionalnych oraz władz lokalnych, o ile ryzyko związane z tą ekspozycją jest takie samo jak w przypadku ekspozycji wobec Skarbu Państwa lub samorządów regionalnych oraz władz lokalnych z uwagi na uwzględnienie w obliczeniach wycenach walorów odpowiadających Skarbu Państwa lub samorządów regionalnych oraz władz lokalnych na

Ekspozycje wobec instytucji.

1. Przez instytucje należy rozumieć instytucje kredytowe, w tym w szczególności banki krajowe oraz firmy inwestycyjne.
2. Przez bank krajowy należy rozumieć bank mający siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Przez oddział instytucji kredytowej należy rozumieć jednostkę organizacyjną instytucji kredytowej wykonującą w jej imieniu i na jej rzecz wszystkie lub niektóre czynności wynikające z zezwolenia udzielonego tej instytucji kredytowej, przy czym wszystkie jednostki organizacyjne danej instytucji kredytowej odpowiadające powyższemu cechowi, utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uważa się za jeden oddział.
4. Bank może traktować ekspozycje wobec instytucji finansowych mających zezwolenie na działalność wydane przez KNF oraz nadzorowanych przez KNF oraz podlegających wymogom ostrożnościowym porównywalnym pod kątem surowości z wymogami stosowanymi wobec Banku jako ekspozycje wobec instytucji.
5. W szczególności do ekspozycji wobec instytucji Bank zalicza:
 - 1) środki ulokowane w ekspozycji wobec instytucji Bank zalicza;
 - 2) środki ulokowane w Banku Zrzeszającym, w tym środki ulokowane na rachunku Minimum Depozytowego oraz środki gromadzone na rzecz Zakładowego Funduszu Świadczeń Społecznych;
 - 3) ekspozycje z tytułu rezerwy obowiązkowej.
6. Ekspozycjom wobec banków, z którymi Bank przystąpił do Systemu Ochrony SGB, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i pozycji w Tier II, Bank przypisuje wagę ryzyka równą 0%, w szczególności:
 - 1) środkom ulokowanym w Banku Zrzeszającym oraz innych bankach uczestnikach Systemu Ochrony SGB, obejmującym m.in. lokaty, środki na rachunkach, środki na rachunku Minimum Depozytowego, środki gromadzone na rachunkach Zakładowego Funduszu Świadczeń Społecznych, kredyty udzielone, środki na rachunku rezerwy obowiązkowej – bez względu na termin zapadalności i walutę ekspozycji (Uwaga! Nie należy traktować / uważać ekspozycji z tytułu FOSG, ani ekspozycji z tytułu zobowiązań z tytułu zobowiązań do zapłaty na rzecz BFG jako ekspozycji wobec Banku Zrzeszającego, ponieważ, że rachunki te prowadzi Bank Zrzeszający. Jest to istotne w kontekście wskaźnika dźwigni, gdyż pozycje te nie mogą być odliczone od niwary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429a CRK)
 - 2) jeżeli rzeczywisty termin zapadalności ekspozycji wynosi maksymalnie 3 miesiące – Bank przypisuje takim ekspozycjom wagę ryzyka równą 20%;
 - 3) jeżeli rzeczywisty termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące – Bank przypisuje takim ekspozycjom wagę ryzyka odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej rządu centralnego w jurysdykcji, w której instytucja jest zarejestrowana, ustalając zgodnie z załącznikiem nr 2, a jeżeli taki rząd centralny nie ma ratingu, wagę ryzyka wynosi 100%;
 - 3) niezależnie od zapisów pkt 1 i 2, jeżeli ekspozycja wobec innego banku jest ekspozycją związaną z krótkoterminowymi transakcjami finansowania handlu związanymi z wymaganą towarami lub usług, które wygasają z chwilą realizacji transakcji, (choćby Intaj np. o gwarancje i akredytywy udzielone innemu bankowi związane z wymaganą towarami) to przypisuje się im wagę ryzyka równą 50%, natomiast gdy rzeczywisty termin zapadalności tych ekspozycji nie przekracza 3 miesięcy, to waga ryzyka wynosi 20%.

Ekspozycje detaliczne.

1. Do kategorii ekspozycji detalicznych Bank kwalifikuje ekspozycje wobec osoby lub osób fizycznych lub wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zdefiniowanego w § 4 ust. 1 pkt 9 niniejszych zasad, jeżeli ekspozycja spełnia następujące warunki:
 - 1) całkowita kwota (rozumiana jako suma ekspozycji bilansowych brutto), którą dłużnik lub grupa powiązanych dłużników jest winna Bankowi oraz podmiotom zależnym od Banku, łącznie z wszelkimi ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jednak z wyłączeniem ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (za wyjątkiem ekspozycji o których mowa w § 11 ust. 1 – wyjątek dotyczy ekspozycji o porównywalnym poziomie ryzyka dla Banku z tytułu niedopasowania walutowego, do których w naszej opinii nie można zastosować preferencji z tytułu posiadanego zabezpieczenia na nieruchomości mieszkalnej), nie może, według zebranych przez Bank z należytą starannością informacji, przekraczać równowartości w złotych kwoty 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego do dnia sporządzenia;
 - 2) ekspozycja jest jedną ze znaczących liczb ekspozycji oceniających się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie mniejsze;
 - 3) ekspozycja nie jest ekspozycją objętą niewykonaniem zobowiązania ani nie wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank wobec dłużnika (nie jest ekspozycją restrukturyzowaną).
2. Dla celów ust. 1 pkt 2 przyjmuje się, że ekspozycje oceniają się podobnymi właściwościami, jeżeli spełniają wszystkie niżej wymienione kryteria:
 - 1) subiektywizm dokonywanych ocen klienta jest maksymalnie ograniczony;
 - 2) dla tych ekspozycji zostały wypracowane zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji ryzyka, przeglądów, oceny sytuacji dłużnika oraz monitoringu;
 - 3) kredyty zostały udzielone na podstawie wystandaryzowanej oferty produktowej, regulaminów i form zabezpieczenia kredytów;
 - 4) ekspozycja nie jest ekspozycją o indywidualnym sposobie zarządzania, w tym ekspozycją, w przypadku której dokonano odstępstwa od przyjętych standardów postępowania (standardów kredytowych), które to odstępstwa powodują wzrost ryzyka kredytowego – w szczególności:
 - a) ekspozycja nie widnieje w wykazie / rejestrze odstępstwa (wpływających na podejmowanie podwyższonego ryzyka kredytowego), prowadzonym przez Bank zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - b) ekspozycja nie jest ekspozycją, w przypadku której dokonano odstępstwa wpływającego na podejmowanie podwyższonego ryzyka kredytowego, które to odstępstwo nie zostało określone w katalogu odstępstwa od standardów kredytowych, określonym w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym, i z tego tytułu nie zostało ujęte w rejestrze odstępstwa;
 - 5) ekspozycja wynika w szczególności z niżej wymienionych produktów, z wyłączeniem kredytów inwestycyjnych oraz kredytów restrukturyzacyjnych, lub produktów o zbliżonej do nich charakterystyce:
 - a) kredyty gotówkowe,
 - b) karty kredytowe,
 - c) kredyty w ROR,
 - d) kredyty na nieruchomości mieszkalne,
 - e) kredyty w rachunku bieżącym,
 - f) kredyty obrotowe w rachunku kredytowym (w tym odnawialne),
 - g) kredyty preferencyjne,
 - h) inne kredyty, o charakterystyce zbliżonej do wymienionych w lit. a – f
3. Dla celów ust. 1 pkt 2 przyjmuje się, że ekspozycja jest jedną ze znaczących liczb ekspozycji, jeżeli jej wartość nie przekracza urogu granularności rozumianego jako kwota stanowiąca 0,20% łącznej kwoty ekspozycji spełniających warunki ekspozycji detalicznych, o których mowa w ust. 1 – 2. W celu uniknięcia przeliczeń cyklicznych, kryterium granularności określone w zdaniu poprzednim stosuje się tylko jeden raz, na portfolio ekspozycji spełniających wszystkie pozostałe kryteria klasyfikacji do kategorii ekspozycji detalicznych, które wskazano w ust. 1 – 2.
4. Ekspozycje, które nie spełniają kryteriów, o których mowa w ust. 1 – 3, nie kwalifikują się do objęcia kategorią ekspozycji detalicznych.
5. Z wyłączeniem ekspozycji o których mowa w ust. 7 oraz za wyjątkiem sytuacji opisanych w § 11 ust. 1 (czyli w przypadku ekspozycji walutowej w pełni i całkowicie zabezpieczonej na nieruchomości mieszkalnej, gdzie mowa o części ekspozycji nie w pełni objętej zabezpieczeniem na nieruchomości mieszkalnej, która to część mogłaby być wykazana jako ekspozycja detaliczna, gdyby nie była ekspozycją walutową i gdyby właściwy organ nie wskazał konieczności stosowania dla tych ekspozycji (w całości) wagi ryzyka 150%) Bank przypisuje ekspozycjom zaliczonym do tej kategorii wagę ryzyka równą 75%.
6. Ekspozycjom wynikającym z kredytów (pożyczek) udzielonych przez Bank emerytowi lub pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy na czas nieokreślony w związku z bezwarunkowym transferem części emerytury lub wynagrodzenia kredytobiorcy na rzecz Banku przypisuje się wagę ryzyka równą 35%, o ile spełnione są wszystkie następujące warunki:
 - 1) w celu spłaty kredytu kredytobiorca bezwarunkowo upoważnia fundusz emerytalny lub prowadzącą do dokonywania bezpośrednich płatności na rzecz Banku poprzez potrącenie miesięcznych płatności z tytułu kredytu z miesięcznej emerytury lub wynagrodzenia kredytobiorcy;
 - 2) ryzyko zgłoszenia, niezakończenia do pracy, bezrobocia lub obniżenia miesięcznej emerytury lub wynagrodzenia netto kredytobiorcy jest odpowiednio pokryte za pomocą polisy ubezpieczeniowej wystawionej przez kredytobiorcę na rzecz Banku;
 - 3) miesięczne płatności dokonywane przez kredytobiorcę z tytułu wszystkich kredytów, które spełniają warunki określone w pkt 1 i 2, nie przekraczają łącznie 20% miesięcznej emerytury lub wynagrodzenia netto kredytobiorcy;
 - 4) maksymalny pierwotny termin zapadalności kredytu nie przekracza dziesięciu lat.
7. Papierów wartościowych nie zalicza się do kategorii ekspozycji detalicznych.

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw:

1. Do kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw zalicza się ekspozycje wobec przedsiębiorstw lub osób fizycznych, które nie spełniają któregośkolwiek z warunków zaliczenia do ekspozycji detalicznych, określonych w § 7, w szczególności:

1) ekspozycje wobec przedsiębiorców, którzy nie spełniają warunków uznania za MSP, w rozumieniu definicji MSP, określonej w § 4 ust. 1 pkt 9 niniejszych zasad, i z tego powodu nie mogą być zaklasyfikowane do ekspozycji detalicznych; (chodzi o sytuację, gdzie wszystkie pozostałe kryteria klasyfikacji do detalu zostały spełnione, oprócz kryterium zgodności z definicją MSP dla potrzeb detalu)

2) ekspozycje wobec dłużników lub grupy powiązanych dłużników, nie spełniające kryterium niskiego łącznego zadłużenia, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 1;

3) ekspozycje, które nie spełniają kryterium podobnych właściwości, o którym mowa w § 7 ust. 2, w tym kredyty inwestycyjne oraz ekspozycje o indywidualnym sposobie zapłażenia, które obejmują m.in.:

a) ekspozycje, w przypadku których dokonano odstępu od przyjętych standardów postępowania (standardów kredytowych), które to odstępowanie powodują wzrost ryzyka kredytowego,

b) ekspozycje udzielone w oparciu o art. 70 ust. 4 ustawy Prawo bankowe,

c) ekspozycje udzielone w oparciu o art. 70 ust. 4 ustawy Prawo bankowe,

d) ekspozycje, dla których Bank dokonał wewnętrznej restrukturyzacji zadłużenia,

e) ekspozycje komercyjne, wyemitowane przez przedsiębiorstwa.

4) ekspozycje, które nie spełniły warunków granularności określonego w § 7 ust. 3. (ekspozycja nie jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji)

2. Do kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw Bank zalicza również:

1) ekspozycje wobec podmiotów działających na rzecz gospodarstwa domowych (wspólnoty mieszkaniowe, fundacje);

2) ekspozycje z tytułu wkładów na Fundusz Powołowy.

3. Bank przypisuje ekspozycjom zaliczonym do tej kategorii ekspozycji wagę ryzyka kredytowego równą 100%, za wyjątkiem sytuacji opisanych w § 11 ust. 1 (czyli w przypadku ekspozycji walutowej w pełni i otkonowie zabezpieczonej na nieruchomości mieszkalnej, gdzie wagi części ekspozycji nie w pełni objęty zabezpieczeniem w nieruchomości mieszkalnej, która to część powinna zostać objęta wagą ryzyka 150%, gdyż jest ekspozycją walutową, dla której właściwy organ wskazał konieczność stosowania dla tych ekspozycji (w odniesieniu do wagi ryzyka) 150%).

4. Do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorstw Bank również zalicza dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki Skarbu Państwa i przypisuje im wagę ryzyka kredytowego 0%, zgodnie z zapisami w Załączniku nr 1 do niniejszych Zasad.

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.

1. Przez ekspozycję w pełni zabezpieczoną hipoteką na nieruchomości należy rozumieć ekspozycję, dla której ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, do wysokości, do której kwota ekspozycji, nie jest wyższa niż wartość hipoteki na nieruchomości, z zastrzeżeniem ust. 6.

2. Przez zabezpieczenie na nieruchomości należy rozumieć hipotekę na nieruchomości, hipotekę na użytkownictwie wieczystym, uosobionym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego, uosobionym spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego, prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka.

3. Za nieruchomości komercyjną uznaje się lokale biurowe lub inną nieruchomość niebędącą nieruchomością mieszkalną.

4. Za wartość nieruchomości, do wysokości której Bank będzie zaliczał ekspozycję do kategorii ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach, Bank przyjmuje mniejszą z wartości: wartości rynkowej nieruchomości i wartości wpisu hipotecznego. (jeżeli wartość nieruchomości nie pokrywa kwoty ekspozycji, to ekspozycję należy zaliczyć do kategorii ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości i do innej kategorii, w zależności od warunków, które spełnia ekspozycja)

5. Ekspozycji lub jakiegokolwiek części ekspozycji w pełni zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości, która nie spełnia warunków ekspozycji w pełni i otkonowie zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach przypisano jest wagę 100%, z wyjątkiem w jakiegokolwiek części ekspozycji, którą przypisano do innej kategorii ekspozycji zgodnie z ust. 6.

6. Jeżeli ekspozycja lub jakakolwiek część ekspozycji w pełni zabezpieczona hipoteką na nieruchomości (z wyjątkiem przypadków, o których mowa w § 11 ust. 1), ze względu na wagę ryzyka kontrahenta, generuje wagę ryzyka niższą od 100% to jest wykazywana w kategorii ekspozycji odpowiadającej kontrahentowi. (co oznacza, że ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, jeżeli nie spełniają kryteriów przypisania wagi 35%, są zaliczane do kategorii ekspozycji detalicznych i jest im przypisywana waga ryzyka taka jak ekspozycjom detalicznym - czyli 75%).

7. Część ekspozycji, która przekracza wartość hipoteki na nieruchomości, przypisuje się wagę ryzyka mającą zastosowanie do niezabezpieczonych ekspozycji danego kontrahenta i wykazuje się w klasie ekspozycji kontrahenta.

1. Ekspozycje uznaje się za w pełni i otkonowie zabezpieczoną hipoteką na nieruchomości, jeżeli zostały spełnione następujące warunki:

1) wartość nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie, nie zależy głównie od zdolności kredytowej dłużnika, przy czym Bank może wykluczyć z oceny takiej zależności sytuację, w których czynnikami czysto makroekonomicznymi wpływają zarówno na wartość nieruchomości, jak i zdolność kredytową dłużnika;

2) ryzyko dłużnika nie zależy głównie od przychodów z nieruchomości, ale od zdolności dłużnika do spłaty zobowiązania z innych źródeł, co oznacza, że spłata kredytu nie zależy głównie od przepływu środków pieniężnych generowanego przez nieruchomości stanowiącą przedmiot zabezpieczenia (sytuacja taka występuje głównie w kredytowaniu deweloperów);

3) spełnione są wymagania, określone w ust. 2.

2. Zabezpieczenie hipoteką na nieruchomości spełnia wymagania, o których mowa w ust. 1 pkt 3, jeżeli:

1) występuje pewność prawa:

a) hipoteka lub inne zabezpieczenie podlegające egzekucji w jurysdykcji właściwej dla zawarcia umowy kredytowej oraz są prawidłowo i terminowo zarejestrowane,

b) w umowach uwzględnia się zabezpieczenie prawidłowo ustanowione (które spełnia wszystkie wymagania prawne),

c) umowy w sprawie zabezpieczenia oraz przepisy prawne, na podstawie których została zawarta, pozwalają Bankowi na zrealizowanie zabezpieczenia w odpowiednim terminie; zapis ten oznacza dla Banku, że w ustanowionym zabezpieczeniu nie mogą wystąpić przeszkody, które uniemożliwią lub wydłużą termin zaspokojenia się Banku z przedmiotem zabezpieczenia, w szczególności nie są brane pod uwagę następujące przypadki: hipoteka została ustanowiona tylko na części nieruchomości, nieruchomości jest obciążona ograniczonymi prawami rzeczowymi na rzecz osób trzecich (wiodącej wpis w Dział III Księgi Wieczystej, z wyłączeniem służebności przesyłu, przesyłu i innych niemożliwych wpływów na swobodę dysponowania nieruchomością);

2) w odniesieniu do monitorowania i wyceny wartości nieruchomości spełnione są wymagania:

a) wartość nieruchomości jest monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w przypadku nieruchomości komercyjnych oraz co 3 lata w przypadku nieruchomości mieszkalnych,

b) w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych należy przeprowadzać monitorowanie wartości nieruchomości z częstotliwością większą niż określona w lit. a,

c) do monitorowania wartości nieruchomości i określania nieruchomości wymagających ponownej wyceny mogą być wykorzystywane metody statystyczne,

d) aktualizacja wyceny nieruchomości jest dokonywana przez rzeczoznawcę majątkowego jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie się obniżyć w stosunku do ogólnych cen rynkowych na rynku nieruchomości,

e) w przypadku kredytów przekraczających równowartość w złotych kwoty 3.000.000 euro, obliczonej według średniego kursu euro ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu sprawozdawczym, lub 5% funduszy własnych Banku wycena nieruchomości podlega aktualizacji przeprowadzanej przez niezależnego rzeczoznawcę przynajmniej raz na trzy lata,

f) rzeczoznawca majątkowy posiada uprawnienia rzeczoznawcy majątkowego - został wpisany do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych oraz posiada świadectwo uprawniające do wyceny nieruchomości dla potrzeb zabezpieczenia wierzytelności - znajduje się na liście Polskiej Federacji Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych - poszczególnych członków tej organizacji lub na liście Związku Banków Polskich;

3) rodzaje nieruchomości akceptowanych przez Bank jako zabezpieczenie oraz polityka w zakresie udzielania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami są przejrzyste i udokumentowane;

4) Bank posiada i stosuje procedury ustalania, czy nieruchomości stanowiące przedmiot zabezpieczenia są odpowiednio zabezpieczone od szkod; w szczególności Bank zwraca uwagę na następujące elementy, czy:

a) suma ubezpieczeń jest adekwatna do wartości nieruchomości,

b) zakres ubezpieczeń obejmuje co najmniej następujące zdarzenia: pożar, uderzenie pioruna, wylot, huragan, trzęsienie ziemi (jeżeli nieruchomość jest położona na terenie, w którym mogą występować),

c) ubezpieczenie jest aktywne, została dokonana cesja z polisy ubezpieczeniowej i w dokumentacji znajduje się potwierdzenie dokonania cesji od firmy ubezpieczeniowej.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

1. Bank do tej kategorii zalicza ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

- 1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika ze zobowiązania wobec Banku;
- 2) okres przeterminowania wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych dłużnika jest dłuższy niż 90 kolejnych dni.
2. Dla celów określonych w ust. 1 pkt 2 przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku przekroczy:

a) 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych,

b) 2 000 złotych – w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji;

- 2) kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych banku wobec tego dłużnika, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych, przekroczy 1%.

3. Dla potrzeb identyfikacji niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji detalicznych wartości, o których mowa w ust. 2, mają zastosowanie na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych udzielonych dłużnikowi przez Bank. Bank stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie indywidualnego instrumentu do wszystkich ekspozycji, które spełniają kryteria ekspozycji detalicznych, nawet, jeżeli niektóre z tych ekspozycji, na przykład kredyty hipoteczne, są przypisane do innej kategorii ekspozycji w celu przypisania wagi ryzyka. (Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/07 chodzi o pierwotną klasę ekspozycji, przed uwzględnieniem efektów substytucji z tytułu uznanych technik redukcji ryzyka i alokacją zabezpieczeń – np. ekspozycja detaliczna w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, albo ekspozycja detaliczna zabezpieczona gwarancją Skarbu Państwa – obydwie te ekspozycje pierwotnie stanowią ekspozycje detaliczne, jednakże po zastosowaniu substytucji (gwarancji), a w przypadku zabezpieczenia hipoteką tzw. ochrony rotundowanej, wykazywane są dla celów przypisania wagi ryzyka w innych kategoriach ekspozycji)

4. W przypadku ekspozycji innych niż detaliczne identyfikacja niewykonania zobowiązania następuje na poziomie dłużnika, co oznacza, że zidentyfikowanie jakiegokolwiek przesłanki niewykonania zobowiązania dla jednej ekspozycji niedetalicznej skutkuje objęciem statusu niewykonania zobowiązania pozostałych ekspozycji dłużnika (także ekspozycji detalicznych, jeżeli dłużnik posiada oba typy ekspozycji).

5. W przypadku ekspozycji detalicznych, podczas stosowania definicji niewykonania zobowiązania na poziomie instrumentu zgodnie z ust. 3, wszystkie ekspozycje bilansowe i pozabilansowe dłużnika (także niedetaliczne) uznawane są za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, gdy całkowita suma bilansowych ekspozycji detalicznych dłużnika objętych niewykonaniem zobowiązania stanowi ponad 20% wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika. (Zapis niniejszego ustępu wprowadzono do celu realizacji Wytycznych EBA/GL/2016/07 dotyczących stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – zgodnie z wytycznymi dotyczącymi uwzględnienia „zamiatania” wskazano na próg 20%, który jest zgodny ze stosowanym na potrzeby identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych, ponieważ wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, muszą być zgłaszane jako nieobsługiwane)

6. Przy wyznaczaniu statusu niewykonania zobowiązania Bank uwzględni powiązania organizacyjne, kapitałowe oraz osobowe dłużnika. Z tego względu, w przypadku określenia niewykonania zobowiązania dla ekspozycji danego dłużnika, możliwe jest objęcie statusu niewykonania zobowiązania ekspozycji pozostałych klientów powiązanych z danym dłużnikiem kapitałowo, organizacyjnie bądź osobowo (tzw. niewykonanie zobowiązania poprzez zarażenie). Niewykonanie zobowiązania poprzez zarażenie.

7. Przy wyliczaniu kwoty przeterminowania, o której mowa w ust. 1 pkt 2, Bank bierze pod uwagę wszystkie przeterminowane zobowiązania klienta wobec Banku z tytułu kapitału, odsetek lub opłat. (pkt 16 Wytycznych EBA/GL/2016/07)

8. Przy wyliczaniu okresu przeterminowania stosuje się następujące zasady:

1) w przypadku salda debetowego – liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia:

a) przekroczenia przez dłużnika przyznanego limitu,

b) wyznaczenia dłużnikowi limitu niższego od wysokości niespłaconej kwoty,

c) powstania salda debetowego bez przyznanego limitu;

2) w przypadku kart kredytowych liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia, w którym upłynął termin płatności kwoty minimalnej;

3) w przypadku ekspozycji, dla których Bank dokonał odnowienia, przedłużenia, zmiany, odroczenia terminu spłaty lub kompensaty kredytów liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia wystąpienia przeterminowania według nowych harmonogramu spłaty. (Niniejszy zapis jest propozycją, w art. 178 ust. 2 lit. c) CRR jest mowa o tym, że w opisanych przypadkach Bank posiada udokumentowane zasady liczenia dni przeterminowania)

9. Bank nie uznaje za niewykonanie zobowiązania sytuacji, w której następuje tzw. przeterminowanie z powodów technicznych, przez które rozumie się sytuację, gdy:

1) Bank stwierdził, że niewykonanie zobowiązania było wynikiem błędów danych lub systemów stosowanych przez instytucję, w tym błędów ręcznych w standardowych procesach, z wyjątkiem błędnych decyzji kredytowych;

2) Bank stwierdził, że niewykonanie zobowiązania było wynikiem niedokonywania płatności lub błędnego bądź opóźnionego dokonania transakcji płatności zleconej przez dłużnika, lub gdy istnieją dowody na to, że płatność nie została dokonana z powodu awarii systemu płatności;

3) ze względu na charakter transakcji występuje różnica czasowa pomiędzy otrzymaniem płatności przez instytucję a przypisaniem danej płatności do właściwego konta, w związku z czym płatność została dokonana przed upływem 90 dni, lecz uznanie płatności na koncie klienta nastąpiło po upływie terminu wymagalności 90 dni.

(W/o okoliczności, które spełniają kryterium uznania za przeterminowanie techniczne zostały wprost określone na pkt. 23 Wytycznych EBA/GL/2016/07)

10. Bank uznaje, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika ze zobowiązań, jeżeli:

1) zaprzestał naliczania odsetek od kredytu;

2) zaliczył ekspozycję do ekspozycji zagrożonych; (art. 178 ust. 3 lit. e) oraz lit. f) CRR mówią o ogłoszeniu upadłości dłużnika, w niniejszym punkcie nie wymienienia się takich sytuacji, gdyż zakłada się, że w takich przypadkach ekspozycja jest zaliczona do ekspozycji zagrożonych)

3) dokonał wewnętrznej restrukturyzacji zadłużenia, w wyniku której utworzył część kapitału, odsetek lub innych płatności.

11. Niezabezpieczonymi częściami ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie są w pełni i całkowicie zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej, a wobec których Bank zastosował technikę redukcji ryzyka kredytowego, przypisuje się następujące wagi ryzyka:

1) 150% jeżeli suma utworzonych korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerw celowych, odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) i kwot odliczonych z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (art. 36 ust. 1 lit. m CRR) wynosi mniej niż 20% wartości niezabezpieczonej części ekspozycji w sytuacji, gdyby nie zastosowano tych korekt i odliczeń;

2) 100% jeżeli suma utworzonych korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerw celowych, odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) i kwot odliczonych z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (art. 36 ust. 1 lit. m CRR) wynosi co najmniej 20% wartości niezabezpieczonej części ekspozycji w sytuacji, gdyby nie zastosowano tych korekt i odliczeń

12. Ekspozycjom w pełni i całkowicie zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, z zastrzeżeniem ust. 14, wartość ekspozycji pozostającej po odliczeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerw celowych, odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) przypisywana jest waga ryzyka 100%.

13. Ekspozycjom w pełni i całkowicie zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości komercyjnej, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, wartości ekspozycji pozostającej po odliczeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka (rezerw celowych, odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) przypisywana jest waga ryzyka 100%.

14. Ekspozycjom zabezpieczonym na nieruchomości mieszkalnej (zarówno w części zabezpieczonej, jak i w części niezabezpieczonej), których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej należności jest od kursu waluty innej niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika przypisuje się do całości wagi ryzyka 150%.

15. Zaprzestanie ujawniania ekspozycji, jako ekspozycji objętej niewykonaniem zobowiązania, w przypadku ekspozycji restrukturyzowanych, możliwe jest, gdy spełnione zostaną wszystkie poniższe warunki:

1) brak spełnienia kryteriów niewykonania zobowiązania przez okres co najmniej 3 ostatnich miesięcy;

2) brak przeterminowania powyżej 30 dni w ciągu ostatnich 3 miesięcy;

3) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej Klienta nie budzi wątpliwości w zakresie dokonywania przez Klienta przyszłych płatności zgodnie z harmonogramem.

16. Zaprzestanie ujawniania ekspozycji, jako ekspozycji objętej niewykonaniem zobowiązania, w przypadku ekspozycji restrukturyzowanych, możliwe jest, gdy spełnione zostaną wszystkie poniższe warunki:

1) brak spełnienia kryteriów niewykonania zobowiązania przez okres co najmniej 12 miesięcy od ostatniej z dat:

a) data przyznania ostatniej restrukturyzacji,

b) moment zaklasyfikowania ekspozycji jako objętej niewykonaniem zobowiązania,

c) koniec okresu korekcji uwzględnionej w działaniach restrukturyzacyjnych;

2) na koniec okresu, o którym mowa w pkt 1, nie występuje jakiegokolwiek zagrożenie na ekspozycji;

3) podczas okresu, o którym mowa w pkt 1, Klient dokonał płatności na łączną kwotę równą wysokości kwot przeterminowanych lub spłaconych w momencie przeprowadzenia restrukturyzacji;

4) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej Klienta nie budzi wątpliwości w zakresie dokonywania przez Klienta przyszłych płatności zgodnie z harmonogramem.

Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zborowego inwestowania.

1. Tytuł uczestnictwa w przedsiębiorstwach wspólnego (zborowego) inwestowania stanowią, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego, papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawo majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji wspólnego inwestowania.
2. W tej kategorii ekspozycji Banki ujmuje w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych zamkniętych (np. certyfikaty otrzymane przez Bank za sprzedane wierzytelności, których zapłała zaliczania jest od stopnia odzysku ze sprzedanych wierzytelności).
3. Ekspozycjom w formie jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zborowego inwestowania, przypisywana jest waga ryzyka równa 1250% (metoda rezerwowon) chyba, że Bank stosuje do obliczania kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, w odniesieniu do swoich ekspozycji w formie jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwie zborowego inwestowania, metodę pełnego przeglądu lub metodę opartą na uprzedniach.

Ekspozycje kapitałowe.

1. Bank do tej kategorii zalicza ekspozycje:

- 1) bezpośrednio funduszy własnych podmiotów sektora finansowego;
- 2) emitowane składniki funduszy własnych pozostałych podmiotów.
2. Ekspozycjom kapitałowym przypisuje się wagę ryzyka:
 - 1) 250% - jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w podmiot sektora finansowego - dla kwot nie podlegających odliczeniu od kapitału podstawowego Tier I, (szczegółowe warunki pomniejszania funduszy własnych o inwestycje kapitałowe w podmiot sektora finansowego w którym Bank dokonał znacznej inwestycji są opisane w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego)
 - 2) 250% - dla kwoty ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, wyznaczonej zgodnie z § 12 ust. 6 niniejszych zasad (większa z wartości: suma kwot, o jakie poszczególne znaczne pakiety akcji przekraczają 15% uznanego kapitału Banku, kwota, o jaką suma znacznych pakietów akcji przekracza 60% uznanego kapitału Banku).
 - 3) 100% - w pozostałych przypadkach.
 3. W szczególności do tej kategorii Bank zalicza:
 - 1) akcje Banku Zrzeszającego;
 - 2) obligacje oraz bankowe papiery wartościowe nabyte od innych banków (emitentów), pożyczki podporządkowane udzielone innym bankom - w przypadku których warunki emisji / umowa zleżająca ich podporządkowanie i które emitent / pożyczkobiorca zaliczył za zgodą KNF do funduszy własnych, w tym:
 - a) nabyte od Banku Zrzeszającego (emitenta) podporządkowane bankowe papiery wartościowe obligacje oraz pożyczki podporządkowane udzielone Bankowi Zrzeszającemu - stanowiące podstawę pozycji w Tier II Banku Zrzeszającego; (pomieważ przepisy CRR w metodzie standardowej nie przewidują możliwości zastosowania dzielenia ekspozycji i wykazywania jej w różnych klasach ekspozycji (tzw. splitting approach) w odniesieniu do ekspozycji innych niż zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, pozycje te należy wykazywać jako ekspozycje pierwotne w ekspozycjach kapitałowych, łącznie ze związanymi z nimi odsetkami, bez względu na stopień ich zaliczenia/amortyzacji w funduszach własnych przez emitenta),
 - b) nabyte od Banku Zrzeszającego (emitenta) obligacje podporządkowane oraz pożyczki podporządkowane udzielone Bankowi Zrzeszającemu stanowiące podstawę pozycji dodatkowych w Tier I Banku Zrzeszającego; (chociaż o instrumenty AT1 wprowadzone do krajowego porządku prawnego Ustawą z dnia 14.04.2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw,
 - c) akcje akcji i udziały, jeżeli nie pomniejszają funduszy własnych Banku.

Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem.

1. Do pozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem Bank zalicza w szczególności:

- 1) inwestycje w przedsiębiorstwach venture capital, z wyjątkiem przypadków, gdy inwestycje te traktowane są zgodnie z § 14 niniejszego załącznika;
- 2) inwestycje na niepublicznym rynku kapitałowym, z wyjątkiem przypadków, gdy inwestycje te traktowane są zgodnie z § 14 niniejszego załącznika;
- 3) finansowanie nieruchomości spekulacyjnej.
2. Podczas oceny, czy ekspozycja inna niż te wymienione w ust. 1, jest związana ze szczególnie wysokim ryzykiem, Bank uwzględni następujące czynniki ryzyka:
 - 1) Istnieje wysokie ryzyko straty w wyniku niewykonania zobowiązania przez dłużnika;
 - 2) niemożliwa jest ocena tego, czy ekspozycja spełnia warunek zawarty w pkt 1.
 3. Ekspozycjom związanym ze szczególnie wysokim ryzykiem przypisywana jest waga 150%.

Inne pozycje.

Do ekspozycji ujmowanych w kategorii Inne pozycje zaliczane są:

- 1) rzeczowe aktywa trwałe z wagą ryzyka 100%;
- 2) należności i rozliczenia międzyokresowe czynne, w przypadku których Bank nie może ustalić kontrahenta z wagą ryzyka 100%;
- 3) środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe z wagą ryzyka 0%;
- 4) inne ekspozycje, niezaliczone do żadnej z kategorii ekspozycji wymienionych w niniejszym załączniku z wagą ryzyka 100%;
- 5) środki pieniężne w drodze z wagą ryzyka 20%.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego w KDBS Bank przyjęło w Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym następujące limity określające ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi:

1. Udział kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych i JST w kredytach niefinansowych i JST ogółem (wag wartości bilansowej brutto) - max 8,6%.
2. Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i JST (wag wartości bilansowej brutto) - min 35%.

Dodatkowo w ramach Grupowego Planu Naprawy przyjęło wskaźniki jakości aktywów na następującym poziomie:

1. Wskaźnik jakości - wartość ostrzegawcza - max 9%, wartość krytyczna - max 10%.
2. Poziom ozerewowania - - wartość ostrzegawcza - min 33%, wartość krytyczna - min 30%.

W KDBS Bank na dzień 31.12.2024 r. wskaźniki ukształtowały się następująco:

1. Wskaźnik jakości - 6,27%.
2. Poziom ozerewowania - 63,40%.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	361 367 003	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	73 784 808	14 756 962	1 180 557
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 663 212	341 950	27 356
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	267 766 595	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	116 955 487	93 235 218	7 458 817
Ekspozycje detaliczne	64 667 881	47 365 829	3 789 266
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	233 117 453	186 971 218	14 957 697
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	14 289 436	18 115 771	1 449 262
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurtyzacyjne	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zborowego inwestowania	15 721 301	10 498 812	839 905
Ekspozycje kapitałowe	21 616 328	21 616 328	1 729 306
Inne pozycje	22 085 975	11 959 315	956 745
RAZEM	1 193 035 478	404 861 403	32 388 912

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

Bank uwzględnił ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kancelia pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2024 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 109 717 453,00 zł, w tym :

- a) kauce 40 280,00 PLN,
- b) gwarancje 97 708 013,00 PLN,
- c) poręczenie jednostki samorządu terytorialnego 11 969 200,00 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 32 048 180 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 2 563 854 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący*	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy	0,00	0,00	280 274 055,56	0,00
Nieprzeterminowane			280 274 055,56	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			0,00	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			0,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			0,00	
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok			0,00	
Przeterminowane >1 rok			0,00	
Sektor niefinansowy	32 829 726,18	0,00	456 320 215,56	20 814 707,00
Nieprzeterminowane	20 438 260,86		452 325 065,02	8 925 095,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	120 654,27		3 844 129,55	47 959,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	317 046,39		151 020,99	63 485,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	551 050,71		0,00	404 139,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	595 785,53		0,00	567 101,00
Przeterminowane >1 rok	10 806 928,42		0,00	10 806 928,00
Sektor budżetowy	0,00	0,00	34 439 932,88	0,00
Nieprzeterminowane			34 433 390,83	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			4 471,65	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			0,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			0,00	
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok			2 070,40	
Przeterminowane >1 rok			0,00	

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	8 810 843,59	3,94%	8 582 080,18	6,65%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	110 772 792,50	49,56%	68 552 168,73	53,08%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	103 948 780,06	46,50%	52 003 605,68	40,27%
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP	223 532 416,15	100,00%	129 137 854,59	100,00%

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

Działalność operacyjna – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego,
- operacje dotyczące zawieranych lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

Tytuł	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	-1 973 263,09
aktywa do zbycia		-1 973 263,09
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	3 467 475,57	2 412 731,29
odsetki od papierów wartościowych oraz pożyczki AT1	3 467 475,57	2 412 731,29
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	22 457 455,00
nabycie papierów wartościowych		22 457 455,00
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	277 153,41
przeszacowanie papierów wartościowych		277 153,41
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	0,00

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II. 5. Zmiana stanu rezerw - różnica wynika z pomniejszenia zmiany stanu o łączną kwotę 112.186,00 zł (rezerwa na podatek od wyceny aktywów finansowych)	1 100 813,09	988 627,09
II. 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica wynika z pomniejszenia zmiany stanu o łączną kwotę 19.083.703,70 zł (19.400.000,00-316.296,30) wykazaną w działalności inwestycyjnej	-134 088 490,84	-115 004 787,14
II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środki pieniężne (kwota 103.948.780,06 zł) oraz z zaprezentowania należności z udzielonej pożyczki AT1 w wydatkach w działalności inwestycyjnej (kwota 6.000,00 zł)	-5 862 312,70	88 309 485,45
II.10. Zmiana stanu udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - różnica wynika z pomniejszenia zmiany stanu o łączną kwotę 5.090.449,76 zł (4.500.000,00+590.449,76 mającej wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych) wykazaną w działalności inwestycyjnej	-5 090 449,76	0,00
II. 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych - różnica wynika z pomniejszenia zmiany stanu o łączną kwotę 82.890,00 zł (leasing finansowy na nabycie ST)	146 422,32	63 532,32
II. 18. Inne korekty - różnica wynika z pomniejszenia zmiany stanu o łączną kwotę 596.344,19 (Zmiana stanu innych aktywów o 606.000,00 zł odpis aktualizujący aktywa do zbycia oraz spłata leasingu finansowego na nabycie ST - w kwocie 9.655,81 zł (82.890,00-73.234,19))	-931 987,84	335 643,65

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

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

53.3. Połączenie z innym Bankiem Spółdzielczym :

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2024 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2024 nie odnotowano takich informacji.

Raport z weryfikacji podpisu

INFORMACJE O DOKUMENCIE:	
Nazwa pliku	Sprawozdanie Zarządu ver.ostat.-sig-sig-sig-sig.pdf
Liczba podpisów	4
Data weryfikacji podpisów	2025-04-02 13:06:36

SZCZEGÓŁY WERYFIKACJI:

Podpis: 1 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PADES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 12:20:12
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Małgorzata Matejkowska Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	345605993862344140526228309127971851274696303064
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:02 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:26 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 2 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PADES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 12:21:09
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Joanna Szczepaniak Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	638485207233546530172548444103387436706889943717
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-

Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:03 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:28 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 3 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 12:22:23
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Beata Małysz Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	724680919308117907898266681667467631004806570815
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:04 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:30 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 4 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-03-27 12:23:27
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Łukasz Madajczyk Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	119026773122101341976098952566598625196470671350
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-

Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 2 Apr 2025 11:06:06 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-04-02 13:06:32 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.





Spis treści

I. Stan prawny i władze Banku	4
1. Podstawa prawna działania	4
2. Dane ogólne o Banku.	4
3. Władze Banku.	4
4. Dane o strukturze organizacyjnej.	8
5. Zmiany w strukturze organizacyjnej	8
6. Przepisy prawne.	8
7. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania.	9
8. Informacja, czy jednostka powoduje zagrożenia dla środowiska naturalnego	9
II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy).	10
1. Otoczenie makroekonomiczne.....	10
2. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach.	11
3. Działalność depozytowa.....	12
4. Bankowość elektroniczna i mobilna	14
5. Karty.....	14
6. Rozliczenia	14
7. Bankomaty i terminale płatnicze	15
8. Western Union	16
9. Działalność walutowa	16
10. Działalność kredytowa.....	17
11. Informacje o zmianach na rynku.	19
12. Bankowość ubezpieczeniowa (bancassurance)	19
13. Inne usługi.....	20
III. Informacja w zakresie instrumentów finansowych.....	21
IV. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku	22
1. Umowy ubezpieczenia.....	22
2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami	22
3. Pozostałe umowy	24
4. Umowa Zrzeszenia.....	25
5. Umowa Spółdzielczego Systemu Ochrony	25
6. Umowy konsorcjum.....	25
V. Ryzyka bankowe i system kontroli wewnętrznej.....	25
1. Ryzyko kredytowe, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych.....	25
2. Ryzyko płynności.....	26
3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	26
4. Ryzyko walutowe.....	26
5. Ryzyko operacyjne.....	27
6. Ryzyko kapitałowe.....	27
7. Ryzyko braku zgodności	28
8. System kontroli wewnętrznej.	30
VI. Kierunki rozwoju i osiągnięcia Banku w 2024 roku	31





1. Kierunki rozwoju strategicznego Banku.....	31
2. Rozwój technologiczny i bezpieczeństwo informatyczne.....	33
3. Marketing.....	33
VII. Zasoby Banku	36
1. Zasoby kadrowe	36
2. Zasoby rzeczowe.....	37
3. Zasoby niematerialne	37
VIII. Aktualny (w roku 2024) i przewidywany (w roku 2025) stan majątkowy i sytuacja ekonomiczno- finansowa Banku	37
1. Sytuacja kapitałowa. Fundusze.....	37
2. Wyniki finansowe, a plan finansowy.....	37
3. Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej, w tym rentowności.....	41
4. Informacje o zaciągniętych przez KDBS kredytach, umowach pożyczek oraz gwarancjach w 2024 r..	42
5. Informacje o udzielonych przez KDBS kredytach innym Bankom w 2024 r.	42
6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość	42
IX. Informacje o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami	42
1. Powiązania kapitałowe.....	42
2. Powiązania organizacyjne	42
X. Podstawowe wskaźniki wg stanu na 31.12.2024 roku	43
XI. Informacje ujawniane na podstawie ustaw	43
XII. Zakończenie.....	43





I. Stan prawny i władze Banku

1. Podstawa prawna działania

Bank działa na podstawie Statutu, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy Prawo spółdzielcze oraz Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego (KDBS Bank).

Pełna nazwa Banku: KDBS Bank.

Adres siedziby: ul. Żabia 6, 87-800 Włocławek.

Bank powstał w 1926 roku.

Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000065723.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 18.12.2024 r..

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024 r. wynosił 1.910.500 PLN. Fundusz tworzyło 1 352 Udziałowców, którzy posiadali łącznie, na koniec 2024 r., 3 821 udziałów.

Ilość udziałów przypadająca na jednego udziałowca ograniczona jest Statutem Banku i wynosiła 200 udziałów, nie więcej niż 5 % funduszu udziałowego. Żaden z udziałowców nie przekroczył limitu ilości udziałów określonego w Statucie.

Bank posiada numer statystyczny REGON 000495065. Na dzień 31.12.2024 r. Bank, zgodnie ze Statutem, mógł prowadzić działalność statutową na terenie całego kraju. Jednak działalność Banku skupiała się głównie na terenie Miasta Włocławek, Miasta Toruń oraz 4 powiatów: włocławskiego, aleksandrowskiego, lipnowskiego oraz radziejewskiego, poprzez sieć oddziałów i filii.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest: 6419Z – Pozostałe pośrednictwo pieniężne.

3. Władze Banku.

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. Zarząd pracował w czteroosobowym składzie:

- Małgorzata Matejkowska – Prezes Zarządu,
- Beata Masłysz – Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych,
- Joanna Szczepaniak – Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu,
- Łukasz Madajczyk – Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Biznesu.

Funkcje Członków Zarządu w trakcie 2024 r. ulegały zmianie:

- w dniu 12.04.2024 r. Pani Małgorzata Matejkowska – p.o. Prezesa Zarządu otrzymała zgodę KNF na powołanie na Prezesa Zarządu i od tego dnia pełni tę funkcję,
- w dniu 09.07.2024 r. Rada Nadzorcza KDBS Bank podjęła uchwały w sprawie powierzenia dotychczasowym Członkom Zarządu funkcji Wiceprezesów Zarządu KDBS Bank.

W 2024 r. Zarząd odbył 180 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 641 uchwał.

Najważniejsze tematy poruszane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
- planu finansowego KDBS Banku,
- wykonania strategii KDBS oraz planu strategicznego,
- planu pozyskania i utrzymania środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- oceny adekwatności, efektywności i skuteczności oraz procesu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- raportów dotyczących ryzyk,
- informacji o wynikach finansowych Banku,
- informacji z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy,





- informacji dotyczących zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych,
- informacji dotyczących terminowości wykonania monitoringu za Bank w podziale na Oddziały,
- spraw kredytowych,
- spraw kadrowych,
- regulacji wewnętrznych,
- informacji na temat raportowania na potrzeby BFG,
- informacji na temat usług informatycznych,
- informacji dotyczących wprowadzenia procesu obiegu elektronicznego, w tym obiegu faktur,
- informacji z zakresu prowadzenia działań z zakresu ESG,
- informacji z zakresu prac inwestycyjno-remontowych,
- informacji w zakresie dostosowania do zgodności w zakresie DORA.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Zbigniew Brzeziński - Przewodniczący,
- Ludwik Bieńkowski – Zastępca Przewodniczącego,
- Zbigniew Ciurski - Członek,
- Romuald Czerwiński - Sekretarz,
- Waldemar Drażkiewicz - Członek,
- Krzysztof Grabowski - Członek,
- Władysław Krygier- Członek,
- Andrzej Lewandowski – Członek,
- Piotr Nyckowski – Członek,
- Marek Przybyszewski – Członek,
- Elżbieta Rudek – Członek,
- Aleksander Tober – Członek.

W 2024 r. posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się nie rzadziej niż raz na kwartał. Łącznie w 2024 r. Rada Nadzorcza odbyła 16 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 106 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało zatwierdzanie dokumentów przedkładanych przez Zarząd, w szczególności:

- realizacji strategii KDBS Bank na lata 2021-2024,
- planu finansowego KDBS Bank na 2024 rok,
- planu pozyskania i utrzymania środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania w KDBS Bank na lata 2024 – 2028,
- planu kapitałowego KDBS Bank na lata 2024 – 2028,
- strategii zarządzania ryzykiem w KDBS Bank,
- polityk oraz innych regulacji w szczególności dotyczących poszczególnych ryzyk bankowych,
- struktury organizacyjnej KDBS Bank.

Ponadto Rada Nadzorcza w ramach obowiązków nadzorczych zrealizowała w 2024 r. szereg działań w zakresie:

- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,





- oceny stosowania zasad przyjętych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”,
- oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności jego działania za 2023 rok,
- oceny projektów uchwał na Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku, które odbyło się 14 czerwca 2024 r.,
- wyboru firmy audytorskiej do badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku za lata 2024 – 2025.

W ramach nadzoru nad systemem zarządzania Bankiem w 2024 r. Rada Nadzorcza otrzymywała systematycznie informacje dotyczące: systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz wyników finansowych Banku.

W Banku działa Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- Elżbieta Rudek - Przewodnicząca,
- Ludwik Bieńkowski – Członek,
- Marek Przybyszewski – Członek.

W okresie sprawozdawczym skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

W 2024 r. odbyło się 12 posiedzeń Komitetu Audytu. Do najważniejszych spraw, którymi zajmował się Komitet Audytu, należało:

- dokonanie oceny sprawozdania finansowego KDBS Bank za rok 2023 i wydanie rekomendacji w sprawie jego zatwierdzenia,
- dokonanie oceny systemu kontroli wewnętrznej w KDBS Bank za 2023 rok,
- dokonanie oceny procesu zarządzania ryzykiem w KDBS Bank dla właściwego prowadzenia działalności bankowej za 2023 rok,
- wydanie rekomendacji dotyczącej wyboru firmy audytorskiej do badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku za lata 2024 - 2025,
- dokonanie oceny przedkładanych materiałów na posiedzenia Rady Nadzorczej dotyczących zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, sprawozdawczości finansowej, bancassurance oraz zmian w regulacjach dotyczących tych obszarów.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 14 czerwca 2024 r.. Wzięło w nim udział 40 spośród 46 delegatów, wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/2024 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała nr 2/2024 w sprawie zatwierdzenia „Sprawozdania Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za 2023 rok”,
- Uchwała nr 3/2024 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 rok,
- Uchwała nr 4/2024 w sprawie zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za 2023 rok”,
- Uchwała nr 5/2024 w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za okres od dnia 01 stycznia 2023 r. do dnia 22 lipca 2023 r.,
- Uchwała nr 6/2024 w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2023 r.,
- Uchwała nr 7/2024 w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2023 r.,





- Uchwała nr 8/2024 w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za okres od dnia 24 lipca 2023 r. do dnia 23 października 2023 r.,
- Uchwała nr 9/2024 w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za okres od dnia 24 października 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.,
- Uchwała nr 10/2024 w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za okres od dnia 24 października 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.,
- Uchwała nr 11/2024 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwała nr 12/2024 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej,
- Uchwała nr 13/2024 w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej oraz społecznej i kulturalnej na 2024 rok,
- Uchwała nr 14/2024 w sprawie rozpatrzenie wniosków wynikających z przeprowadzonej w 2023 roku lustracji pełnej,
- Uchwała nr 15/2024 w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym za rok 2023,
- Uchwała nr 16/2024 w sprawie zmian do Statutu Banku,
- Uchwała nr 17/2024 w sprawie zmiany „Polityki Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”,
- Uchwała nr 18/2024 w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2023 rok,
- Uchwała nr 19/2024 w sprawie przystąpienia Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego do Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- Uchwała nr 20/2024 w sprawie wyboru delegata Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- Uchwała nr 21/2024 w sprawie wyboru delegata do reprezentowania Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego na Kongresie Spółdzielczości,
- Uchwała nr 22/2024 w sprawie zbycia nieruchomości,
- Uchwała nr 23/2024 w sprawie zbycia nieruchomości,
- Uchwała nr 24/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 25/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 26/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 27/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 28/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 29/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 30/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 31/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 32/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 33/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,





- Uchwała nr 34/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 35/2024 w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 36/2024 w sprawie oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego.

4. Dane o strukturze organizacyjnej.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą: Centrala i Sieć sprzedaży. Sieć sprzedaży tworzą:

1) Oddziały:

- O/Brześć Kujawski,
- O/Ciechocinek,
- O/Dobrzyń nad Wisłą,
- O/Lubanie,
- O/Osięciny,
- O/Topółka,
- O/Toruń,
- O/Wielgie,
- I O/Włocławek;

2) Filie:

- F/Aleksandrów Kujawski,
- F/Radziejów.

5. Zmiany w strukturze organizacyjnej

W 2024 r. struktura organizacyjna Banku uległa zmianie dwukrotnie:

- 1) Od dnia 09.07.2024 r. na podstawie uchwały Zarządu nr 305/2024 z dnia 02.07.2024 r., zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 59/2024 z dnia 09.07.2024 r.. Zmiana struktury organizacyjnej polegała na zmianie Samodzielnego Stanowiska ds. PPPiFT na Zespół PPPiFT.
- 2) Od dnia 27.09.2024 r. na podstawie uchwały Zarządu nr 406/2024 z dnia 03.09.2024 r., zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 73/2024 z dnia 27.09.2024 r.. Zmiana struktury organizacyjnej polegała na zmianie Samodzielnego Stanowiska ds. Kontroli Wewnętrznej na Zespół Kontroli Wewnętrznej.

Opis sposobu zarządzania Siecią sprzedaży:

Sieć sprzedaży kierowana jest przez Dyrektora Sprzedaży i nadzorowana przez Wiceprezesa Zarządu ds. Biznesu. Oddziały oraz podległe im bezpośrednio lub pośrednio jednostki organizacyjne Banku, realizują działalność biznesową Banku.

6. Przepisy prawne.

Do najważniejszych aktów prawnych należały:

- Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej -Rozporządzenie Unii Europejskiej 2022/2554 (Rozporządzenie DORA),
- Ustawa z dnia 07.07.2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości,
- Rekomendacja J - zmiany w zakresie stosowania i zasilania baz danych o rynku nieruchomości,
- Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku,
- Dyrektywa CSRD - raportowanie dot. ESG w sprawozdaniach finansowych - monitorowanie prac legislacyjnych i wykładni przepisu, monitorowanie prac legislacyjnych (Dyrektywa UE 2022/2464 (CSRD) z dnia 14 grudnia 2022 obowiązku raportowania ESG w ograniczonym zakresie),
- Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Przyjęcie nowelizacji podyktowane jest koniecznością dostosowania Rekomendacji S do zmieniających się przepisów prawa oraz realizacją polityki regulacyjno-nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rekomendacja G dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach. Jej przyjęcie podyktowane jest zmianami przepisów powszechnie obowiązujących oraz obecną sytuacją rynkową,
- Rekomendacja U dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance -nowelizacja,
- Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych,



- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 września 2023 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej,
- Ustawy z dnia 14.06.2024 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa (implementacja Dyrektywy UE 2019/1937 z dnia 23 października 2019r - dyrektywa o ochronie sygnalistów),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024 / 1623 z dnia 31.05.2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego,
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego.

7. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania.

KDBS Bank, jako instytucja zaufania publicznego, dąży do zachowania pełnej transparentności swojej działalności, należytej jakości komunikacji z klientami, ochrony praw udziałowców oraz skutecznego zarządzania konfliktami interesów.

Bank działa zgodnie z „Zasadami Etyki w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”, które stanowią zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania Banku, jego pracowników oraz podmiotów, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności. Zasady uwzględniają treść norm zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej oraz Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, do których przestrzegania zobowiązany jest zarówno Bank, jak również jego pracownicy oraz ewentualnie osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług.

Bank działa także zgodnie z „Polityką Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”, która stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku. Normuje ona w szczególności: relacje z udziałowcami i klientami Banku, zasady dotyczące anonimowości zgłoszeń o nadużyciach, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Polityka uwzględnia treść większości norm zawartych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w Wytocznych EBA/GL/2021/14 z dnia 22 listopada 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego zgodnego z dyrektywą (UE) 2019/2034. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, których Bank nie przyjął (zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikająca ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku), zostały wyszczególnione wraz z uzasadnieniem w odrębnym dokumencie – Oświadczeniu Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Działając zgodnie z „Polityką Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” Zarząd określił zasady prowadzenia przez Bank komunikacji z Klientami i Udziałowcami oraz zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Stosowne przepisy znalazły się w „Polityce informacyjnej w zakresie kontaktów z Klientami i Udziałowcami Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” oraz w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”.

8. Informacja, czy jednostka powoduje zagrożenia dla środowiska naturalnego

W swoich działaniach, oprócz dbałości o wyniki i stabilność, KDBS Bank kieruje się także zasadami zrównoważonego rozwoju oraz przywiązuje dużą wagę do sposobu wykorzystania zasobów naturalnych. Jednym z naszych celów strategicznych jest eko-zaangażowanie, które w 2024 r. wyraziliśmy:

- sukcesywną wymianą floty samochodowej Banku na pojazdy o emisyjności zgodnej z normą 6.0;
- zmniejszaniem ilości naszych odpadów m.in. poprzez rozpoczęcie eliminacji papieru z naszych procesów dotyczących obsługi klienta, jak i wsparcia back office oraz kontynuowanym pracom nad platformą cyfrowego obiegu dokumentów.

Bank od 2021 r. zwiększył wykorzystanie czystej energii w bilansie potrzeb energetycznych przez wykorzystanie energii z instalacji fotowoltaicznych na wszystkich budynkach, których jesteśmy właścicielem.

Kontynuowaliśmy działania sprzedażowe oferując kredyty z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć związanych z transformacją energetyczną dla wszystkich grup klientów m.in. kredyty „Czyste Powietrze”, gwarancje, kredyty EKO i inne produkty, przyczyniające się do zmniejszania emisyjności gospodarstw domowych, rolnych i firm.

Bank wdrożył do oceny zdolności kredytowej Klientów ocenę czynników ESG w prowadzonej przez nich działalności gospodarczej. Czynniki ESG, które są uwzględniane w ryzyku kredytowym, zdefiniowane są jako zrównoważony rozwój, dzielący się na trzy główne obszary:

- a) czynniki środowiskowe, odnoszące się do sposobu, w jaki klient Banku korzysta z zasobów odnawialnych i nieodnawialnych (ilość i rodzaj wykorzystywanej energii, emisje gazów cieplarnianych,



efektywność w gospodarowaniu zasobami naturalnymi, ilość wytwarzanych odpadów i sposób ich utylizacji czy wpływ na środowisko naturalne i bioróżnorodność); do czynników środowiskowych można zaliczyć:

- zmianę klimatu,
 - suszę i niedobór wody,
 - bioróżnorodność,
 - użytkowanie gruntów,
 - zarządzanie surowcami,
 - zanieczyszczenie i odpady,
- b) czynniki społeczne: pozwalają zmierzyć, jak klient Banku i jego działalność biznesowa wpływają na otoczenie społeczne – pracowników, klientów, dostawców oraz społeczność lokalną; obejmują między innymi takie kwestie, jak zarządzanie pracownikami, różnorodność w miejscu pracy czy poszanowanie praw pracowniczych i praw człowieka; do czynników społecznych można zaliczyć:
- kwestie pracownicze,
 - bezpieczeństwo i higienę pracy,
 - prawa człowieka,
 - relacje z otoczeniem,
 - bezpieczeństwo produktów,
- c) ład korporacyjny, który oznacza wewnętrzny system nadzoru firmy, będącej klientem Banku; składają się na niego procedury, standardy i mechanizmy kontroli wdrożone w celu zapewnienia efektywnego zarządzania, usprawnienia procesów podejmowania decyzji, przestrzegania przepisów prawa i uwzględnienia potrzeb zewnętrznych interesariuszy, w tym w szczególności inwestorów; każda firma potrzebuje sprawnych zasad ładu korporacyjnego, adekwatnych do jej wielkości oraz indywidualnych uwarunkowań i celów; do ładu korporacyjnego można zaliczyć:
- działania zmierzające do przeciwdziałania korupcji i łapownictwu,
 - wyznaczenie standardów etyki zawodowej,
 - ochronę prywatności i bezpieczeństwo danych.

Bank jest w trakcie prac nad nową Strategią na lata 2025-2028 wskazującą cele strategiczne w obszarze ESG. W przywołanej Strategii chcemy również uwzględnić nowe wyzwania dla Banku związane ze zrównoważonym rozwojem.

II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy).

1. Otoczenie makroekonomiczne

Na sytuację makroekonomiczną w 2024 r. miał wpływ szereg wydarzeń. Od zmian w programach społecznych, przez wyzwania związane z inflacją i polityką monetarną, poprzez skutki katastrof naturalnych, aż po globalne napięcia.

Z początkiem 2024 r. rząd wprowadził zmianę świadczenia 500+ na 800+, co miało załagodzić skutki inflacji. Program Mieszkanie na Start, mimo zapowiedzi rządu, został wycofany. W kraju zmagaliśmy się z wrześniową powodzią, która zniszczyła infrastrukturę w południowo-zachodniej Polsce, generując miliardowe koszty odbudowy.

Polska, jako jeden z najbliższych sojuszników Ukrainy, odczuwa bezpośrednie skutki konfliktu zarówno w kontekście politycznym, jak i ekonomicznym. Koszty związane z przyjmowaniem uchodźców, wsparciem wojskowym oraz rosnącą inflacją wynikającą z zaburzeń na rynkach energii i żywności, stanowiły istotne wyzwanie dla polskiego budżetu.

Rok 2024 był trudnym okresem dla inwestycji, głównie w wyniku pogarszania się wyników finansowych przedsiębiorstw, co było ściśle związane z niskim popytem, przestojem w wykorzystywaniu funduszy europejskich, wysokimi stopami procentowymi oraz niepewnością na rynkach światowych, zwłaszcza w kontekście sytuacji gospodarczej Niemiec. Przedsiębiorstwa mierzyły się też z problemem niestabilności przepisów prawa, nieprzewidywalności prognoz finansowych i ogólną niepewnością na rynku, spowodowaną dużą zmiennością sytuacji makroekonomicznej.

Według wstępnych szacunków GUS produkt krajowy brutto w 2024 r. w ujęciu realnym był o 2,9% wyższy niż przed rokiem (w 2023 r. wzrost wyniósł 0,1%). Popyt krajowy był o 4,1% wyższy niż w 2023 r. (kiedy to zanotowano spadek o 3,1%). Spożycie ogółem zwiększyło się o 4,0%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych wzrosło o 3,1% (w 2023 r. odnotowano odpowiednio wzrost o 0,7% i spadek o 0,3%).

Nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły się o 1,3% (po wzroście o 12,6% w 2023 r.).

Stopa inwestycji ukształtowała się na poziomie 17,4%, wobec 17,7% w 2023 r.

Wzrost wartości dodanej w przemyśle wyniósł 1,0%; w handlu i naprawie pojazdów samochodowych 2,3%, natomiast w budownictwie nastąpił spadek wartości dodanej o 6,7%.

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2024 r. wyniósł 3,6%, i był znacznie mniejszy od notowanego w 2023 r. (11,4%). Towary konsumpcyjne podrożały w 2024 r. o 2,6%, a usługi – o 6,6%.





W 2024 r. stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego pozostały na niezmiennym poziomie - od III kwartału 2023 r.

Do najważniejszych zagrożeń dla koniunktury gospodarczej należy zaliczyć:

- ryzyko eskalacji konfliktów geopolitycznych,
- słabnącą koniunkturę gospodarczą w najważniejszych gospodarkach,
- spadek konkurencyjności i atrakcyjności inwestycji polskiej gospodarki,
- niskie tempo oraz wysoki koszt transformacji energetycznej,
- zły stan finansów publicznych,
- wzrost cen energii,
- niekorzystną strukturę demograficzną połączoną z brakiem odpowiedniej polityki migracyjnej,
- zbyt niski poziom inwestycji prywatnych,
- ograniczone możliwości finansowania potrzeb związanych z dekarbonizacją i zbrojeniami.

2. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach.

Podstawowe segmenty działalności Banku

KDBS Bank oferuje produkty depozytowe i kredytowe. Docelową grupą Klientów są osoby fizyczne, rolnicy, mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, jednostki samorządu terytorialnego (JST) wraz z jednostkami podległymi. Bank w swojej ofercie produktowej posiada: lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki rozliczeniowe, rachunki systematycznego oszczędzania, Indywidualne Konto Emerytalne, rachunki rozliczeniowe dla jednostek samorządu terytorialnego, rachunki dla deweloperów, karty płatnicze wydawane do rachunków (z funkcją zbliżeniową wyłączaną na wniosek klienta), karty kredytowe, karty przedpłacone, karty świadczeniowe, kredyty (w tym m.in. kredyty preferencyjne rolnicze z dopłatami ARiMR), gwarancje bankowe i pożyczki, leasing, faktoring, ubezpieczenia.

Bank umożliwia swoim Klientom dostęp do rachunków w ramach usługi bankowości elektronicznej poprzez serwis internetowy oraz poprzez urządzenia mobilne. Obsługuje karty debetowe w trybie autoryzacji on-line. Transakcje wykonywane przy użyciu funkcji zbliżeniowej w kwocie do 100 zł nie wymagają potwierdzenia PIN. Powyżej tej kwoty operacje muszą być potwierdzane kodem PIN. Bank stosuje standard zabezpieczenia płatności internetowych 3D-Secure. W ofercie Bank posiada również system płatności mobilnych BLIK oraz możliwość autoryzacji tokenem mobilnym dla: osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i JST. Dla Klientów indywidualnych i instytucjonalnych udostępniona jest aplikacja SGB Mobile, istnieje również możliwość założenia Profilu Zaufanego za pośrednictwem bankowości elektronicznej oraz kantoru walutowego.

KDBS Bank umożliwia klientom obsługę elektroniczną w zakresie przysyłania dokumentów i składania wniosków. Do komunikacji z Klientem wykorzystuje Trwały nośnik. Na dzień 31.12.2024 r. niniejszą usługę posiadało 14.882 Klientów.

W 2024 r. KDBS Bank wprowadził do oferty:

- Lokatę terminową pod nazwą „LIDER”, która charakteryzuje się podwyższonym oprocentowaniem w pierwszym okresie trwania depozytu. Po odnowieniu lokaty oprocentowanie automatycznie zostaje zmienione na oprocentowanie standardowe obowiązujące w Banku dla danego okresu zakładania lokaty lub przeksięgowana na wskazany przez Klienta rachunek w KDBS Banku. Produkt oferowany jest Klientom KDBS Banku posiadającym ROR (bez Rad Rodziców, SKO) lub RB.
- Lokatę terminową z oprocentowaniem opartym o stawkę rynkową tj. stopę redyskonta weksli pomnożoną przez współczynnik. W pierwszym okresie trwania depozytu współczynnik przeliczeniowy jest wyższy od współczynnika po odnowieniu lokaty. Oznacza to, że oprocentowanie w pierwszym okresie trwania jest wyższe.
- W ramach oferty Zrzeszenia SGB dla Banków Spółdzielczych Bank przystąpił do nowej segmentacji klienta poprzez wprowadzenie nowych pakietów do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego:

- Takie Konto Spoko – dedykowane dla klientów od 0. do 18. roku życia; na dzień 31.12.2024 r. stan założonych rachunków wyniósł 148 szt.,
- Takie Konto Proste – dedykowane dla klientów do 18. do 26. roku życia; na dzień 31.12.2024 r. stan założonych rachunków wyniósł 34 szt.,
- rachunek oszczędnościowy dla klientów posiadających w Banku ROR z dostępem do aplikacji mobilnej SGB Mobile. Rachunek zakładany jest tylko w aplikacji mobilnej i charakteryzuje się określeniem celu oszczędnościowego podczas zakładania rachunku. Produkt został utworzony dla klientów poniżej 18. roku życia pod nazwą „Skarbonka” oraz dla Klientów powyżej 18. roku życia pod nazwą „Cel oszczędnościowy”. Łączny stan założonych rachunków na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 65 szt. z zebraną na rachunkach kwotą w wysokości 162.327,55 zł,





- lokatę terminową SGB z loterią promocyjną „Lokata SGB 2024”, która organizowana była przez Zrzeszenie SGB. W ramach niniejszej lokaty Klient miał możliwość wzięcia udziału w loterii promocyjnej, gdzie każde 5 tys. zł zdeponowane na lokacie stanowiło jeden los.

Bank prowadził również czasowe akcje promocyjne, m.in:

- promocje kredytów gotówkowych „Na marzenia mniejsze i większe” i „Zimowe marzenia”;
- promocję kredytów mieszkaniowych o okresowo stałej stopie procentowej;
- kampanię promocyjną „LesSinGoBranie” organizowaną z SGB Leasingiem.

Kontynuował oraz wprowadzał nowe programy BGK pozwalające zabezpieczać udzielane kredyty gwarancjami oraz obniżać oprocentowanie płacone przez Klienta – gwarancje z dopłatami.

W 2024 r. udzielał także kredytów płynnościowych przeznaczonych dla sektora rolnego.

Cykliczność i sezonowość i ich wpływ na działalność Banku

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny. W związku z tym przedstawione wyniki Banku nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

Główni konkurenci Banku:

W ramach planowania strategicznego i zarządzania marketingowego produktami Bank identyfikuje konkurencyjne instytucje finansowe. Reaguje na oferowane przez instytucje finansowe produkty kredytowe i depozytowe skierowane do obecnych i potencjalnych Klientów Banku, które zbliżone są do oferty Banku na obszarach działania Oddziałów Banku. Kryterium klasyfikowania instytucji jako konkurencyjnych, to bliskość geograficzna oraz obsługa tego samego Klienta w ramach tych samych rodzajów produktów. Postęp technologiczny, w tym udostępnienie możliwości założenia rachunku przez Internet i telefon czy możliwość wzięcia kredytu poprzez aplikację mobilną lub bankowość elektroniczną sprawił, że dostrzegamy wzrost działań konkurencji związanych ze sprzedażą usług bankowych w kanałach elektronicznych.

Głównymi konkurentami Banku na rynku są takie instytucje finansowe, jak: PKO BP SA, BNP Paribas, Santander Bank Polska SA, Bank Pocztowy SA, mBank oraz Banki Spółdzielcze, których obszar działania pokrywa się z działalnością oddziałów i filii Banku.

3. Działalność depozytowa

Rok 2024 był okresem stabilnym dla polityki stóp procentowych, a co za tym idzie dla produktów depozytowych. Rada Polityki Pieniężnej przez cały 2024 rok utrzymała wysokość stóp procentowych na niezmiennym poziomie, w związku z tym Bank pozostawił wysokość oprocentowania depozytów bez zmian.

W styczniu 2024 r. wprowadzono do oferty Banku lokatę terminową pod nazwą LIDER z terminem zakładania na okres 3 miesięcy. Oprocentowanie lokaty jest stałe i w pierwszych trzech miesiącach trwania lokaty wynosi 4%. Po odnowieniu oprocentowanie lokaty zmienia się do wysokości lokat standardowych obowiązujących dla tego terminu i wynosi 1%. Na dzień 31.12.2024 r. stan środków dla tej lokaty wynosił 149.624.313,87 zł, zgromadzonych na 1871 lokatach.

W tym okresie wprowadzono również lokatę terminową z oprocentowaniem opartym o stawkę rynkową tj. stopę redyskonta weksli pomnożoną przez współczynnik, z terminem zakładania na okres 3 miesięcy lub 6 miesięcy. W pierwszym okresie trwania depozytu współczynnik przeliczeniowy jest podwyższony, co wpływa na wyższe oprocentowanie. Po pierwszym okresie trwania lokaty współczynnik przeliczeniowy zostaje obniżony, co ma przełożenie na niższe oprocentowanie lokaty. Na dzień 31.12.2024 r. stan zebranych środków dla niniejszej lokaty wynosił:

- 3 miesięczna:

w pierwszym okresie trwania z oprocentowaniem 4,06% (redyskonto weksli x 0,70) – 17.025.378,15 zł (299szt.)
po odnowieniu z oprocentowaniem 2,61% (redyskonto weksli x 0,45) - 1.384.220,25 zł (36szt.)

- 6 miesięczna:

w pierwszym okresie trwania z oprocentowaniem 4,93% (redyskonto weksli x 0,85) – 68.096.695,60 zł (958szt.)
po odnowieniu z oprocentowaniem 3,19% (redyskonto weksli x 0,55) – 2.971.302,39 zł (78szt.).

W okresie od 1 sierpnia do 31 października 2024 r. wprowadzono do oferty Banku lokatę SGB z loterią promocyjną „Lokata SGB 2024” zakładaną na okres 3 miesięcy. Lokata powiązana była z loterią promocyjną. Nagroda I stopnia przewidziana była dla Klientów całego Zrzeszenia SGB i miała wartość 200 tys. zł. Wśród nagród II stopnia były trzy zagwarantowane dla Klientów KDBS Banku, każda o wartości 2 tys. zł. Losowanie nagród odbędzie się w lutym 2025 r. Na dzień 31.10.2024 r. stan zebranych środków niniejszej lokaty wyniósł





243.299.721,34 zł; łącznie lokatę założyło 3.206 Klientów. Oprocentowanie lokaty oparte było o stałą stopę procentową 4,5%.

W 2024 r. kontynuowano sprzedaż lokat terminowych dla klientów indywidualnych poprzez aplikację SGB Mobile z terminem zakładania 1, 3, 6 - miesięcznym z oprocentowaniem stałym. Stan zebranych środków na koniec roku wyniósł:

1 miesięczna (2,5%) – 183.995,62 zł – 30 szt.;

3 miesięczna (3,0%) – 707.830,71 zł – 63 szt.;

6 miesięczna (3,5%) – 925.373,71 zł – 82 szt.

Wsparciem w budowaniu bazy depozytowej jest fakt, że Bank z mocy ustawy objęty jest Systemem Gwarantowania Depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a ponadto od listopada 2015 r. jest członkiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest wzajemne gwarantowanie płynności i wypłacalności banków - członków Systemu.

W 2024 r. podstawowym źródłem finansowania akcji kredytowej były depozyty podmiotów niefinansowych, w tym głównie depozyty osób fizycznych, które stanowiły 51,2% bazy depozytowej. Ponadto baza zasilana była przez depozyty budżetów (11,3% udziału w bazie), depozyty podmiotów gospodarczych (18,2% udziału w bazie). Wielkość bazy depozytowej Banku na przestrzeni 2024 r. zwiększyła się o kwotę 124,3 mln zł, dynamika w stosunku do roku poprzedniego wyniosła ponad 114%. Szczegółowe dane zawiera poniższa tabela.

Wielkość, struktura i dynamika bazy depozytowej Banku

L.p.	Wyszczególnienie	2022 rok		2023 rok		2024 rok	
		tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura
1	Depozyty ogółem	733 291	100,1%	882 801	100,0%	1 007 076	100,0%
2	Budżet	83 510	11,4%	87 413	9,9%	113 768	11,3%
3	Osoby fizyczne	359 089	49,0%	443 820	50,3%	515 267	51,2%
4	Rolnicy	151 798	20,7%	189 106	21,4%	191 607	19,0%
5	Podmioty gospodarcze	133 110	18,2%	159 798	18,1%	183 376	18,2%
6	Podmioty finansowe	5 784	0,8%	2 664	0,3%	3 058	0,3%

Struktura depozytów w podziale na depozyty bieżące i terminowe

L.p.	Wyszczególnienie	2022 rok		2023 rok		2024 rok	
		tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura
1	Depozyty ogółem	733 291	100,0%	882 802	100,0%	1 007 076	100,0%
2	Bieżące	565 140	77,1%	590 343	66,9%	627 577	62,3%
3	Terminowe	168 151	22,9%	292 459	33,1%	379 499	37,7%

W 2024 r. odnotowano wzrost depozytów bieżących i wzrost depozytów terminowych. W ogólnej grupie depozytów udział depozytów bieżących ukształtował się na poziomie 62,3%. Dla porównania w 2023 r. udział ten wynosił 66,9%. Z kolei udział depozytów terminowych w 2024 r. ukształtował się na poziomie 37,7% i wzrósł względem 2023 r., gdy udział ten wynosił 33,1%.

Bank promował oszczędzanie wśród ludzi młodych, poprzez zakładanie nowych i prowadzenie dotychczasowych rachunków Szkolnych Kas Oszczędności. W 2024 r. Bank obsługiwał Rachunki SKO dla 16 szkół podstawowych ze swojego terenu działania.





Struktura sprzedaży poszczególnych produktów depozytowych
wg rodzaju podmiotu i terminu wymagalności depozytów w 2024 r. w tys. zł

Lp.	Rodzaj podmiotu	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 miesięcy	Depozyty terminowe powyżej 3 miesięcy
1	Budżet	2 310	140 234	6 010
2	Osoby prywatne	9 555	595 685	88 543
3	Rolnicy	2 195	99 293	15 899
4	Przedsiębiorstwa państwowe	421	0	0
5	Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	4 710	17 092	5 360
6	Przedsiębiorcy indywidualni	1 992	2 706	1 410
7	Inne jednostki niefinansowe	1 892	18 357	10 427
8	Jednostki finansowe	793	77	50

Rachunki bankowe

Na dzień 31.12.2024 r. Bank prowadził następującą liczbą rachunków bankowych:

- 13.697 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla osób fizycznych,
- 817 rachunków bieżących dla firm,
- 2.616 rachunków dla rolników,
- 205 rachunków jednostek samorządu terytorialnego,
- 462 rachunki instytucji niekomercyjnych gospodarczych,
- 10 rachunków instytucji pośrednictwa finansowego.

4. Bankowość elektroniczna i mobilna

W ramach usługi bankowości elektronicznej dostęp do rachunków przez serwis internetowy w 2024 r. posiadało łącznie 12.003 klientów, w tym: 8.969 osób fizycznych, 1.762 rolników, 1.117 podmiotów gospodarczych i 155 jednostek budżetowych. Bank oferował także aplikację mobilną SGB Mobile, z której na 31.12.2024 r. korzystało 5.952 Klientów.

5. Karty

W 2024 r. Klienci KDBS posiadali łącznie 18.539 szt. kart płatniczych, z tego:

- 18.484 szt. kart debetowych (w tym 146 karty walutowe oraz 5.705 BLIK),
- 55 szt. kart kredytowych.

Na ogólną liczbę kart debetowych składały się:

- karty wydane dla osób fizycznych, takie jak: MasterCard PayPass – 3.707 szt., Visa PayWave – 4.466 szt., MasterCard PayPass Młodzieżowa – 362 szt., Visa PayWave Młodzieżowa – 418 szt., MasterCard Junior – 52 szt., Visa Junior – 39 szt., MasterCard Mobile – 273 szt., Visa Mobile – 349 szt. karta z sercem (Visa i MasterCard) – 393 szt., MasterCard przedpłacona – 206 szt., karta walutowa dla os. fizycznych – 136 szt., BLIK – 5.136 szt.;
- karty dla firm i instytucji takie jak: Visa PayWave Business – 1.597 szt., MasterCard Business PayPass – 756 szt., MasterCard przedpłacona – 15 szt., karta walutowa dla firm – 10 szt., BLIK BUSINESS – 569 szt.

Na ogólną liczbę kart kredytowych składały się:

- karty Visa Credit – 16 szt. i MasterCard Credit – 39 szt.

6. Rozliczenia

Przelewy krajowe i zagraniczne





Naszym priorytetem w działalności rozliczeniowej jest szybkość, niezawodność i bezpieczeństwo rozliczeń. Klienci Banku mają dostęp do wielu produktów rozliczeniowych ułatwiających realizację transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Transakcje gotówkowe mogą być realizowane we wszystkich oddziałach KDBS Bank.

W zakresie rozliczeń bezgotówkowych Bank realizuje przelewy krajowe w systemach Elixir, Express Elixir i Sorbnet, jak również przelewy zagraniczne oraz przelewy transgraniczne w systemach SEPA, SWIFT i TARGET2. Rozliczenia bezgotówkowe realizowane są w dni robocze, za wyjątkiem przelewów Express Elixir, które realizowane są w trybie 24 godziny przez 7 dni w tygodniu, a także przelewów SORBNET, które realizowane są na rachunkach odbiorców w dni robocze w godzinach 8:00 do 15:00, od momentu złożenia dyspozycji w Naszym Banku. O skali działalności rozliczeniowej Banku świadczy ilość wykonanych przelewów za pośrednictwem KDBS Bank, która w 2024 r. oscylowała w granicach ponad 1 100 000 szt. Klientom otrzymującym znaczne ilości płatności przychodzących (płatności czynszu, energii, wody), Bank oferuje usługę tak zwanych płatności masowych, która zapewnia sprawną, prostą i niezawodną identyfikację płatności wpływających od kontrahentów za zakupione towary lub usługi.

W 2024r. zawarta została umowa na wykonywanie czynności operacyjnych w Departamencie Operacji SGB-Bank (czynności polegające na robotyzacji niektórych działań, wykonywanych ręcznie przez pracownika).

Przedmiotem Umowy jest wykonywanie czynności operacyjnych robotycznych na rzecz KDBS Bank i jego klientów w zakresie m.in.: automatycznego monitorowania i zasilania salda SOPN (płatności natychmiastowe); monitorowania i zamawiania gotówki do kas w Placówkach oraz do bankomatów, a także wykonywanie czynności nierobotycznych (rozwiązania systemowe), takich jak: obsługa i rozliczanie zapotrzebowań o dopłaty ARiMR w systemie SIOKP_PK oraz obsługa i rozliczanie zapotrzebowań o dopłaty FGR w SiOKP BGK i księgowanie wymienionych dopłat w DEF 3000; codzienne księgowanie kont drogi z wyciągiem bankowym; przygotowywanie pliku i wysyłka do SGB wykazu Klientów z kończącą się datą ważności dokumentu tożsamości. W miarę możliwości zakres usług objętych automatyzacją będzie aktualizowany i poszerzany.

Standardy płatności internetowych

1. 3D Secure

Bank oferuje Klientom jeden z najwyższej ocenianych, z punktu widzenia bezpieczeństwa płatności, standardów płatności za zakupy internetowe o nazwie 3D Secure. Bezpieczeństwo płatności zwiększa dodatkowo zabezpieczenie płatności kartą, które polega na potwierdzeniu transakcji w dwojaki sposób: w aplikacji mobilnej lub poprzez udzielenie odpowiedzi na pytanie weryfikacyjne i jednorazowy kod SMS.

2. PayByNet

Usługa płatności internetowych stworzona przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., pozwalająca realizować bezpieczne transakcje o każdej porze dnia, także w weekendy, dzięki bezpośredniemu połączeniu z KDBS Bank.

3. BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay, Xiaomi Pay i VISA Mobile.

Usługi umożliwiające szybkie i proste płatności mobilne w sklepach i Internecie przy użyciu Smartfona lub zegarka.

4. Przelew na telefon BLIK P2P – funkcjonalność udostępniona w aplikacji Mobile SGB.

Kantor SGB

Klientom indywidualnym, osobom prowadzącym jednoosobowe działalności gospodarcze oraz rolnikom indywidualnym usługa Kantor SGB udostępniona w aplikacji Mobilnej SGB udostępniona została masowo; w przypadku pozostałych klientów instytucjonalnych uruchamiana jest na wniosek Klienta. Kantor SGB umożliwia klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym, posiadającym dostęp do rachunków złotych i walutowych korzystanie z usługi natychmiastowej wymiany walut w oparciu o zmieniające się kursy rynkowe. W 2024r. w usłudze Kantor SGB utworzona została grupa „Duże firmy”, po zakwalifikowaniu Klienta do tej grupy transakcje realizowane są bez względu na próg kwotowy, z marżą w wysokości 150 pipsów, co sprawia, że korzystanie z usługi jest bardzo korzystne dla Klientów Banku i zwiększyło zadowolenie Klientów z tej usługi.

7. Bankomaty i terminale płatnicze

KDBS Bank umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych, poprzez sieć prawie 4.000 bankomatów w całej Polsce, w tym 15 będących własnością Banku. Klienci mogą korzystać także z bankomatów z funkcją wpłatomatu we wszystkich miejscowościach, w których działają placówki Banku – łącznie KDBS Bank udostępnia 11 bankomatów z funkcją wpłatomatu.

Wymienione 11 bankomatów to obecnie najbardziej zaawansowane na rynku urządzenia przeznaczone do wpłaty i wypłaty gotówki. Jako jeden z pierwszych banków spółdzielczych, wprowadziliśmy w swoich bankomatach system barwienia banknotów. Rozwiązanie to stanowi skuteczną linię obrony w przypadku jakiegokolwiek próby naruszenia integralności lub wykrycia fizycznego ataku na urządzenie. System błyskawicznie barwi gotówkę w momencie wykrycia próby uszkodzenia lub włamania. Unikalna farba używana





w procesie pozwala na trwale oznaczenie co najmniej 20% powierzchni banknotów, co eliminuje je z dalszego obiegu. Do niewątpliwych zalet rozwiązania należy zwiększenie bezpieczeństwa środków przez przeciwdziałanie przestępczości, jak również ograniczenie kosztów potencjalnego ataku na urządzenie.

Bank sprzedaje także swoim klientom biznesowym terminale płatnicze POS firmy Planet Pay i Fiserv Polska. Terminale działają w technologii stacjonarnej lub mobilnej, która umożliwia ich używanie poza siedzibą firmy, na przykład przez korporacje taksówkowe, firmy ubezpieczeniowe, itp. Każde z oferowanych urządzeń POS wyposażone jest w usługę:

- cash back, umożliwiającą wypłatę gotówki przez klientów w punktach usługowo-handlowych,
- doładowania telefonów, dające możliwość realizacji doładowań telefonów komórkowych.

Wszystkie terminale są przystosowane do wykonywania tzw. płatności zbliżeniowych, w tym także płatności za pomocą telefonu komórkowego w technologii NFC. Terminale POS oraz aplikacja POSapp na urządzenia mobilne, dla klientów biznesowych zbliżają małych przedsiębiorców do najnowocześniejszych rozwiązań rynkowych, niwelując bariery rozwoju skali ich działalności.

Na dzień 31.12.2024 r., 116 Klientów korzystało z terminali POS.

8. Western Union

Western Union to światowy lider na rynku szybkich międzynarodowych przekazów pieniężnych. Klienci Western Union mogą łatwo i bezpiecznie przekazać pieniądze do ponad 300 tys. placówek zlokalizowanych w 200 krajach na całym świecie. Jest to największa sieć placówek świadczących międzynarodowe przekazy pieniężne.

W SGB produkt oferowany jest w 119 Bankach Spółdzielczych. W ramach sieci SGB obsługiwanych jest również 8 banków niezrzeszonych. Łącznie sieć liczy 766 placówek.

Osobami, które najczęściej korzystają z przekazów Western Union są Polacy mieszkający i pracujący poza granicami kraju, wysyłający w ten sposób wsparcie finansowe dla swoich rodzin, studenci, turyści, a także emigranci pracujący w Polsce.

9. Działalność walutowa

KDBS Bank prowadził również działalność walutową. Ilość rachunków walutowych prowadzonych przez Bank (w sztukach) przedstawia poniższa tabela.

Struktura rachunków walutowych w ujęciu ilościowym w roku 2024

L.p.	Wyszczególnienie	2023 rok		2024 rok	
		Bieżące	Terminowe	Bieżące	Terminowe
1	USD	105	11	121	23
2	EUR	614	7	624	8
3	GBP	82	4	89	4
Razem		801	22	834	35

Struktura rachunków walutowych w ujęciu wartościowym (w tys. zł) w roku 2024

L.p.	Wyszczególnienie	2023 rok		2024 rok	
		Bieżące	Terminowe	Bieżące	Terminowe
1	USD	1 461	439	1 044	1 178
2	EUR	23 137	83	22 922	223
3	GBP	712	187	626	260
Razem		25 310	709	24 592	1 661

W 2024 r. ilość bieżących rachunków walutowych zwiększyła się o 33 sztuki. W ujęciu wartościowym Bank odnotował spadek wartości środków przechowywanych przez klientów o 2,8% w stosunku do 2023 r.

Oddziały Banku prowadzą skup, sprzedaż oraz przyjmują wpłaty i wypłaty w walucie obcej. Bank posiada także w ofercie możliwość wykonywania zleceń w zakresie niektórych czynności dewizowych takich jak: inkaso eksportowe i importowe oraz walutowe transakcje czekowe.





Kantor SGB umożliwia klientom indywidualnym i instytucjonalnym, posiadającym dostęp do rachunków złotych i walutowych przez bankowość internetową oraz aplikację mobilną SGB Mobile, korzystanie z usługi natychmiastowej wymiany walut w oparciu o zmieniające się kursy rynkowe.

10. Działalność kredytowa

Struktura sprzedaży poszczególnych produktów kredytowych
wg rodzaju podmiotu i okresu kredytowania w 2024 r. w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	11 135	6 700	24 314
2	Przedsiębiorcy indywidualni	17 634	2 356	750
3	Inne jednostki niefinansowe	150	0	150
4	Rolnicy	8 522	10 669	35 327
5	Budżet	3 600	0	4 209
6	Osoby prywatne	1 104	3 018	19 746
7	Jednostki finansowe	0	0	2 000

Koncentracja branżowa portfela kredytowego wg wartości ekspozycji kredytowej na koniec 2024 r.

Lp.	Nazwa branży	Ekspozycja kredytowa w tys. zł	Struktura w %
1	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	212 259	50,3%
2	Górnictwo i wydobywanie	1 370	0,3%
3	Przetwórstwo przemysłowe	33 770	8,0%
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	6 942	1,6%
5	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	17 320	4,1%
6	Budownictwo	29 319	6,9%
7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	27 772	6,6%
8	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5 898	1,4%
9	Transport i gospodarka magazynowa	334	0,1%
10	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 970	0,7%
11	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	25 693	6,1%
12	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	5 042	1,2%
13	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	6 783	1,6%
14	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	31 687	7,5%
15	Edukacja	0	0,0%
16	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 519	3,0%
17	Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	1 189	0,3%



Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za 2024 rok



18	Informacja i komunikacja	688	0,2%
19	Pozostała działalność usługowa	377	0,1%
Razem		421 930	100,0%

W strukturze branżowej Klientów banku najwyższy udział stanowiła branża rolna - 50,3%. Związane jest to ze specyfiką działalności banku, który większość placówek posiada na terenach wiejskich i od lat specjalizuje się w obsłudze tego sektora gospodarki. Szeroka gama kredytów preferencyjnych i komercyjnych znajdujących się w naszej ofercie handlowej, cieszy się od lat zainteresowaniem rolników. O ich dużej atrakcyjności decydowała nie tylko jakość i cena tych produktów, ale również jakość obsługi.

W całym portfelu kredytowym posiadaliśmy 26% kredytów preferencyjnych (rolniczych, studenckich, z dopłatami Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, itp.). Struktura portfela kredytowego w podziale na kredyty komercyjne i preferencyjne została przedstawiona w poniższej tabeli. Nastąpił wzrost liczby kredytów preferencyjnych, wywołany przede wszystkim dużą ilością udzielonych kredytów z linii UP. Kredyty te są bardziej wrażliwe na zmiany stóp procentowych (z tytułu natychmiastowego przeszacowania), a dochody uzyskane przez Bank z ich sprzedaży były w 2024 r. niższe w porównaniu z kredytami komercyjnymi, wyróżniały się jednak wysoką jakością i korzystnymi warunkami dla Klientów.

Struktura portfela kredytowego, w podziale na kredyty komercyjne i preferencyjne

L.p.	Rodzaj kredytu	31.12.2023		31.12.2024		
		stan wartość nominalna (tys. zł)	struktura (%)	stan wartość nominalna (tys. zł)	struktura (%)	dynamika (%)
1	Kredyty komercyjne	396 648	76,1%	384 213	74,0%	96,9%
2	Kredyty preferencyjne	124 301	23,9%	135 331	26,0%	108,9%
Razem		520 949	100,0%	519 544	100,0%	99,7%

Struktura podmiotowa portfela kredytowego

L.p.	Podmiot	31.12.2023		31.12.2024		dynamika (%)
		stan wartość nominalna (tys. zł)	struktura (%)	stan wartość nominalna (tys. zł)	struktura (%)	
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-
2	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	151 496	29,1%	137 677	26,5%	90,9%
3	Przedsiębiorcy indywidualni	44 559	8,5%	48 085	9,3%	107,9%
4	Inne jednostki niefinansowe	1 528	0,3%	1 138	0,2%	74,5%
5	Rolnicy	192 745	37,0%	199 274	38,4%	103,4%
6	Budżet	34 718	6,7%	32 784	6,3%	94,4%
7	Osoby prywatne	94 123	18,1%	97 614	18,8%	103,7%
8	Jednostki finansowe	1 781	0,3%	2 970	0,6%	166,7%
Razem		520 949	100,0%	519 544	100,0%	99,7%

Analiza portfela kredytowego pod względem podmiotu kredytowania wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wykazała, że 74,2% portfela kredytowego stanowiły kredyty udzielone dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, w tym:

- 38,4% - działalność rolniczą,
- 26,5% - kredyty udzielone spółkom i spółdzielniom,
- 9,3% - kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym.

Kredyty dla osób fizycznych stanowiły 18,8% portfela kredytowego. Udział w portfelu, kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego wynosił 6,3%. Udział pozostałych podmiotów stanowił 0,8% portfela.





Struktura rodzajowa portfela kredytowego

Lp.	Rodzaj kredytu	31.12.2023		31.12.2024		
		stan wartość nominalna (tys. zł)	struktura (%)	stan wartość nominalna (tys. zł)	struktura (%)	dynamika (%)
1	Kredyty obrotowe	206 043	39,6%	216 289	41,6%	105,0%
2	Kredyty inwestycyjne	211 646	40,6%	198 980	38,3%	94,0%
3	Kredyty mieszkaniowe	78 219	15,0%	81 246	15,6%	103,9%
4	Pożyczki i kredyty hipoteczne	15 945	3,1%	12 243	2,4%	76,8%
5	Pozostałe kredyty i pożyczki	9 096	1,8%	10 787	2,1%	118,6%
	Razem	520 949	100,0%	519 544	100,0%	99,7%

Podsumowanie działalności kredytowej

Dynamika wzrostu działalności kredytowej w 2024 r. wyniosła 99,7%. Najlepiej sprzedającymi się produktami kredytowymi w 2024 r. były kredyty obrotowe, które w porównaniu do 2023 r. wzrosły o 10,3 mln zł. Na koniec 2024 r. kredyty te stanowiły 41,6% portfela kredytowego.

Największy spadek wartościowy nastąpił w pozycji kredytów inwestycyjnych, których saldo na koniec 2024 r. było niższe w porównaniu do 2023 r. o 12,7 mln zł.

11. Informacje o zmianach na rynku.

Rok 2024 był okresem istotnych zmian na rynku bankowym.

Nowelizacja Ustawy o kredycie konsumenckim, która objęła również swoimi przepisami klientów z sektora rolnego, wprowadziła niepewność co do dalszego kredytowania rolnictwa w 2024 r. Wpłynęło to na ograniczenie finansowania tego sektora. W okresie od 07.01.2024 r. do 30.04.2024 r. czyli w czasie obowiązywania Ustawy o kredycie konsumenckim dla sektora rolnego udzielono 30 szt. kredytów na łączną kwotę 4.989.500,00 PLN. W analogicznym okresie 2023 r. udzielono kredytów dla rolników w ilości 136 szt. na łączną kwotę 20.150.400,00 PLN.

Ze względu na utrzymujące się na rynku wysokie stopy procentowe, przekładające się na wysokie koszty finansowania inwestycji w porównaniu do roku poprzedniego, nadal utrzymywał się niski popyt na kredyty inwestycyjne. W wielu przypadkach przedsiębiorcy ostrożnościowo odkładali plany inwestycyjne na kolejne lata.

Od dnia 02.01.2024 r. została wstrzymana możliwość przyjmowania wniosków o udzielenie kredytu hipotecznego „Bezpieczny Kredyt 2%” ze względu na wyczerpany krajowy limit dopłat i akcji kredytowej.

Atrakcyjne oprocentowanie lokat spowodowało wzrost bazy depozytowej i wpłynęło na poziom kosztów odsetkowych, związany zarówno z oprocentowaniem lokat, jak i zmianą struktury bazy depozytowej polegającej na zwiększeniu udziału depozytów terminowych w depozytach ogółem.

12. Bankowość ubezpieczeniowa (bancassurance)

Bank w roku sprawozdawczym oferował i sprzedawał polisy ubezpieczeniowe: Generali TU S.A., Generali Życie TU S.A., SALTUS TUW S.A., SALTUS TU Życie S.A., InterRisk TU S.A. Sprzedaż polis dla poszczególnych Zakładów Ubezpieczeniowych wyniosła:

- Generali – 907 polis na łączną składkę 1.091.038 zł,
- InterRisk – 85 polis na łączną kwotę składki 85.661 zł,
- Saltus – 55 polis na łączną kwotę składki 57.754 zł.

Łącznie sprzedano 1.047 polis z łączną składką 1.234.453 zł.

Bank otrzymał wynagrodzenie od poszczególnych Zakładów Ubezpieczeniowych w wysokości:

- Generali – 273.138,98 zł,
- InterRisk – 16.215,99 zł,
- Saltus – 23.775,36 zł.

Łącznie wynagrodzenie wyniosło 313.130,33 zł.

Pracownikom Banku wypłacono wynagrodzenie z tytułu sprzedaży ubezpieczeń w wysokości 80.915,64 zł.





13. Inne usługi

- Podpis Elektroniczny - dzięki umowie podpisanej z Krajową Izbą Rozliczeniową SA, Bank zajmuje się sprzedażą Kwalifikowanych Podpisów Elektronicznych, tzw. e-podpisu, który zapewnia bezpieczną i niezaprzeczalną komunikację w sieci internetowej, umożliwiając klientom korporacyjnym podpisywanie dokumentów własnych (e-faktura) jak również przesyłanych elektronicznie do urzędów i instytucji, takich jak: ZUS, US, GİODO, KRS, GIIF, czy podpisywanie ofert składanych w aukcjach elektronicznych.
- Centralna informacja o rachunkach - od 1 lipca 2016 r. Bank przystąpił do Systemu Centralnej Informacji, prowadzonej przez KIR SA. Tym samym udostępnił klientom pozyskanie informacji o odziedziczonych lub zapomnianych środkach. Dzięki opracowanemu przez KIR rozwiązaniu, wdrożonemu przez Bank, uprawnione osoby mogą łatwiej i szybciej dowiedzieć się, czy w którejś z instytucji finansowych znajdują się środki, do których mają prawo. W odróżnieniu od stanu dotychczasowego, nie trzeba już poszukiwać rachunków w każdym banku z osobna – wystarczy złożenie zapytania w wybranej placówce banku.
- Obsługa osób niesłyszących - w ramach zawartej umowy współpracy w sprawie zapewnienia wsparcia operacyjnego i technicznego pomiędzy SGB-Bankiem S.A., a p. Eunika Lech prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Eunika Lech- Wspólny TON z siedzibą w miejscowości Kamionki, ul. Piaskowa 16a, 62-023 Kamionki, NIP 886-181-59-20, REGON 3892-21-10-34, na mocy oświadczenia Bank posiada możliwość zdalnego korzystania z usług tłumacza języka migowego oraz tłumaczenia dokumentów na polski język migowy oraz w alfabecie Braille'a.
- Zastrzeganie dowodów osobistych i innych dokumentów tożsamości - Bank jest uczestnikiem systemu Dokumenty Zastrzeżone i oferuje, w swoich placówkach, w godzinach pracy Banku, usługę zastrzegania wszelkich zagubionych dokumentów tożsamości, jak dowód osobisty, prawo jazdy, paszport, itp.
- Usługi leasingowe i factoringowe - Bank posiada w swojej ofercie usługi leasingowe i factoringowe dzięki umowom zawartym z wyspecjalizowanymi w tym zakresie podmiotami.
- Wniosek Rodzina 500+ (800+) - Bank umożliwia swoim klientom składanie wniosków w programie Rodzina 500+/800+ poprzez bankowość elektroniczną.
- Wniosek Dobry Start 300+ - to rządowy program wsparcia, w ramach którego rodziny raz w roku otrzymują na każde uczące się w szkole dziecko jednorazowe świadczenie na wyprawkę szkolną w wysokości 300 zł, niezależnie od dochodów. Bank umożliwia swoim klientom składanie wniosków w programie poprzez bankowość elektroniczną.
- SGB ID - Bank udostępnia klientom usługę identyfikacji elektronicznej SGB ID. Umożliwia ona bezpieczną weryfikację tożsamości drogą elektroniczną. Dzięki niej można: utworzyć Profil zaufany, dzięki któremu można korzystać z usług e-administracji przez Internet, podpisywać za pomocą Profilu zaufanego dokumenty w urzędach publicznych, identyfikować swoją tożsamość np. w firmach ubezpieczeniowych czy placówkach medycznych.
- Udostępnianie klientom możliwości składania wniosków o karty debetowe przez bankowość internetową oraz bezpłatną infolinię.
- Zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom – klienci posiadający kredyt hipoteczny mogą złożyć wniosek, również przez bankowość elektroniczną, o zawieszenie spłaty rat kredytu. W 2024 r. 22 Klientów skorzystało z możliwości złożenia wniosku o „Wakacje kredytowe”. Od 01.01.2025 r. Klienci nie mają możliwości korzystania z wymienionych „Wakacji kredytowych”.
- Bank prowadzi rachunki dla deweloperów zgodnie z *Ustawą z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym*, która weszła w życie w lipcu 2022 r. Nowe przepisy zapewniają ochronę nabywców mieszkań lub domów jednorodzinnych w relacjach z deweloperami. Deweloperzy zostali zobligowani do odprowadzania składki na DFG w terminie 7 dni od każdej wpłaty nabywcy. Bank stał się aktywnym uczestnikiem w ich przekazywaniu do DFG.
- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców – to pomoc dla osób, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a muszą spłacać raty kredytu mieszkaniowego. Ze wsparcia mogą skorzystać również osoby, które sprzedały dom lub mieszkanie, na które wcześniej wzięły kredyt, ale z uzyskanej kwoty nie spłaciły go w całości. Środki, którymi dysponuje Fundusz, pochodzą z wpłat banków i są powiązane z ilością kredytów hipotecznych z zaległościami dłuższymi niż 90 dni.





III. Informacja w zakresie instrumentów finansowych

W 2024 r. wartość portfela papierów wartościowych w Kujawsko-Dobrzyńskim Bank Spółdzielczym zwiększyła się o 158 mln zł. Wzrost wynikał z zakupu głównie bonów pieniężnych NBP, obligacji komunalnych, obligacji SK, pożyczki AT1 oraz jednostek TFI. Zakup bonów pozwolił na zwiększenie aktywów płynnych poziomu 1 i tym samym zachowanie wymaganego, bezpiecznego poziomu wskaźnika LCR.

W posiadanych procedurach oraz normach ostrożnościowych, które precyzują i ograniczają poziom ryzyka, jakie Bank jest skłonny ponieść w związku z nabywanymi instrumentami finansowymi, uwzględnia się ryzyko wynikające z poszczególnych rodzajów papierów wartościowych – im wyższe ryzyko, tym niższy limit.

Wykaz instrumentów finansowych posiadanych przez Bank przedstawiają poniższe tabele.

Portfel papierów wartościowych wg wartości bilansowej

Lp.	Wyszczególnienie	Rodzaj papieru wartościowego	31.12.2023		31.12.2024	
			w tys. zł	struktura	w tys. zł	struktura
1	Komunalne	Obligacje	16 214	7,9%	27 503	7,5%
2	korporacyjne	Obligacje	2 986	1,4%	2 995	0,8%
3	PFR	Obligacje	30 413	14,7%	30 335	8,3%
4	BGK	Obligacje	16 139	7,8%	16 124	4,4%
5	Jednostki TFI	jednostki uczestnictwa	10 631	5,2%	15 721	4,3%
6	Obligacje SP	Obligacje	-	-	7 879	2,2%
7	akcje i BPW SGB-Banku, pożyczka AT1	Bankowe papiery wartościowe	-	-	18 803	5,2%
8	NBP	bony pieniężne	129 917	63,0%	244 922	67,2%
Razem			206 300	100,0%	364 282	100,0%

Najwyższy udział w portfelu papierów wartościowych osiągnęły bony pieniężne NBP, 67,2%. Obligacje komunalne i korporacyjne stanowiły 8,3%, obligacje PFR stanowiły 8,3%, obligacje BGK stanowiły 4,4%, a jednostki TFI 4,3%, obligacje SP 2,2%, BPW AGB-Banku wraz z pożyczką AT1 5,2%.

Struktura portfela instrumentów finansowych wg sposobu wyceny w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Rodzaj papieru wartościowego	31.12.2023	31.12.2024
1	Do terminu zapadalności	Obligacje	65 752	104 279
		Jednostki TFI	0	0
2	Dostępne do sprzedaży	Obligacje	0	0
		Jednostki TFI	10 631	15 721
3	Wg wartości godziwej	Bony pieniężne	129 917	244 922
Razem			206 300	364 282

Portfel jednostek uczestnictwa wg wartości bilansowej w tys. zł

Lp.	Nazwa	31.12.2023	31.12.2024
1	SFIO AGRO Kapitał na Rozwój	5 456	5 599
2	SFIO Subfundusz SGB Obligacji Uniwersalny	5 175	8 098
3	Generali Konserwatywny	-	2 024
Razem		10 631	15 721





IV. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

1. Umowy ubezpieczenia

Depozyty klientów gwarantował Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Majątek Banku ubezpieczony był przez Generali T.U. SA, w którym Bank ubezpiecza się również od odpowiedzialności cywilnej, deliktowej, kontraktowej i ochrony bezpieczeństwa informacji. Łączna suma ubezpieczenia wynosiła 50 mln zł.

2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

W roku 2024 KDBS Bank kontynuował współpracę w oparciu o:

- Umowę o współpracy w zakresie wykonywania czynności faktycznych dotyczącą usług pośrednictwa w zakresie sprzedaży produktów leasingowych pomiędzy SGB Leasing Sp. z o.o. a KDBS zawartą w dniu 12.03.2019 r.,
- Umowę o współpracy w zakresie udzielania poręczeń kredytowych przez Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Bydgoszczy zawartą w dniu 05.06.2012 r. z SGB-Bank S.A. w Poznaniu na podstawie Umowy o współpracy pomiędzy SGB-Bank S.A., a BFPK Sp. z o.o. – w administrowaniu,
- Umowę o współpracy w zakresie poręczeń spłaty kredytów i pożyczek zawartą ze spółką Kujawskie Poręczenia Kredytowe Sp. z o.o. we Włocławku w dniu 03.07.2012 r. wraz z Aneksami nr 1 z dnia 04.10.2012 r. i Aneksami nr 2 z dnia 05.11.2013 r. – w administrowaniu,
- Umowę o współpracy zawartą z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Toruniu zawartą w dniu 15.06.2015 r. oraz Aneksami nr 1 z dnia 12.04.2016 r. i Aneksami nr 2 z dnia 11.07.2016 r. – w administrowaniu,
- Generalną Umowę o współpracy zawartą z Toruńskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Toruniu w dniu 29.09.2010 r. wraz z Aneksami nr 1 z dnia 04.08.2011 r. i Aneksami nr 2 z dnia 01.04.2016 r.,
- Umowę o współpracy w zakresie przekazywania, aktualizacji i usuwania informacji gospodarczych dotyczących konsumentów i przedsiębiorców zawartą w dniu 11-04-2016 r. z Biurem Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. w Warszawie,
- Umowę nr 28/BS/BGK/2013 w zakresie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji i poręczeń spłaty kredytów w ramach programów rządowych zawartą w dniu 20.02.2013 r. z SGB-Bank S.A.,
- Umowę w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej de minimis nr 2/BGK/PLD/BS/2013 zawartą w dniu 12.03.2013 r. z SGB-Bank S.A. wraz z późniejszymi Aneksami,
- Umowę 68/MDM/2014 z dnia 17.06.2014 r. w sprawie stosowania finansowego wsparcia zawartą z SGB-Bank S.A. – w administrowaniu,
- Umowę nr 189/DWK/15 zawartą z SGB-Bank S.A. w dniu 25.03.2015 r. przedmiotem której są warunki i zasady udzielania pomocy finansowej przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, wraz z późniejszymi aneksami,
- Umowę dotyczącą gromadzenia, przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach osób fizycznych na podstawie art. 105 ust.4 oraz 105a Prawa Bankowego w bazie KI BIK zawartą w dniu 04-08-2016 r. z SGB-Bank S.A. w Poznaniu,
- Umowę dotyczącą gromadzenia, przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach Klientów rozumianych jako podmioty na podstawie art. 105 ust.4 oraz 105a Prawa Bankowego informacji w bazie SI BIK Przedsiębiorca zawartą w dniu 17-12-2012 r. z SGB-Bank S.A. w Poznaniu,
- Umowę z SGB-Bank S.A. na udostępnienie i rozwój systemu analitycznego obsługi wniosków kredytowych CasePro zawartą 23 marca 2015 r. wraz z późniejszymi zmianami, w ramach której w kwietniu 2016 r. zostały wdrożone dwa kolejne moduły systemu: MŚP i Centralizacja dla podmiotów gospodarczych,
- Umowę o współpracy z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o z 15 czerwca 2015 r. określającą zasady współpracy w zakresie zapewnienia wsparcia finansowego mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom działającym na terenie województwa kujawsko-pomorskiego – w administrowaniu,
- Umowę zawartą z SGB_Bank S.A. nr 11/BGK/PLG-COSME/BS/2015 z 4.11.2015 r. określającą zasady realizacji przez Bank Kredytujący umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME wraz z późniejszymi zmianami – w administrowaniu,
- Umowę z 18 marca 2016 r. zawartą z WFOŚiGW w sprawie dopłat ze środków WFOŚiGW w Toruniu do oprocentowania kredytów preferencyjnych udzielanych przez KDBS na inwestycje proekologiczne realizowane na terenie województwa kujawsko-pomorskiego – w administrowaniu,
- Umowę z 9 maja 2016 r. zawartą z SGB-Bank S.A. w sprawie określenia zasad i trybu współpracy pomiędzy BGK, SGB-Bank S.A. a kredytodawcą w zakresie przyznawania wypłat i spłat wsparcia finansowego





- osobom fizycznym zobowiązanym do spłaty kredytu mieszkaniowego, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej przy wykorzystaniu środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców z późniejszymi aneksami,
- Umowę o współpracy nr 98/073/2016 z dnia 29.09.2016 r. zawartą z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w sprawie gwarancji udzielanych w poczet zabezpieczeń zdefiniowanych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Europy nr 1305/2013 z dnia 17 grudnia 2013r. w sprawie wsparcia rozwoju obszarów wiejskich przez Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich wraz z Aneksem nr 1 z dnia 13.02.2018r,
 - Umowę nr 3/PLG-FG POIR/BS/2017 o realizacji umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, zawartą w dniu 7 sierpnia 2017 r. wraz z późniejszymi aneksami – w administrowaniu,
 - Umowę nr 1/2017, instrument finansowy – fundusz pożyczkowy, z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. w Toruniu jako menadżerem Funduszu Funduszy na realizację projektu pod nazwą „Pożyczki dla Przedsiębiorców”; który realizowany jest przez Konsorcjum banków w skład którego wchodzi: KDBS Bank, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu oraz Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu – w administrowaniu,
 - Umowę portfelowej linii gwarancyjnej de minimis 13/BS/PLD-KFG/2018 z dnia 05.07.2018 r. wraz z późniejszymi aneksami,
 - Umowę agencyjną z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z dnia 23.09.2019 r.,
 - Umowę agencyjną z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z dnia 01.07.2021 r.,
 - Umowę Operacyjną – Pożyczka 10/2019 zawartą pomiędzy Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. jako Menadżerem a Kujawsko-Dobrzyńskim Bankiem Spółdzielczym, Nicolaus Bankiem Spółdzielczym w Toruniu, Bankiem Spółdzielczym w Koronowie, tworzącymi Konsorcjum pn. „Pożyczki z premią dla Przedsiębiorców”, którego Liderem jest KDBS Bank jako Pośrednik Finansowy / Wykonawca - w administrowaniu,
 - Oświadczenie z dnia 02.12.2019 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGR nr 5/PLG-FGR/2019 zawartej dnia 03.10.2019 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu określającą zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom działającym w sektorze rolnym w ramach działania M04 wraz z późniejszymi aneksami,
 - Umowę wykonawczą do umowy o świadczenie usług dla Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. w ramach rządowego programu udzielania wsparcia przedsiębiorcom zawartą dnia 27 kwietnia 2020 r. pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Kujawsko-Dobrzyńskim Bankiem Spółdzielczym – w administrowaniu,
 - Umowę realizacji portfelowej linii gwarancyjnej Fundusz Gwarancji Płynnościowych nr 29/PLG-FGP/BS/2020 z dnia 07.12.2020 r.,
 - Umowę agencyjną z InterRisk z dnia 15.09.2020 r.,
 - Umowę agencyjną z SALTUS Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych Ubezpieczenia z dnia 01.07.2020 r.,
 - Umowę agencyjną z SALTUS Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 01.07.2020 r.,
 - Umowę agencyjną w zakresie oferowania usług na terminalu płatniczym Planet Pay z dnia 24.02.2021r.,
 - Oświadczenie Banku z dnia 31.08.2021r o przystąpieniu do umowy współpracy w sprawie zapewnienia wsparcia operacyjnego i technicznego (dla osób ze specjalnymi potrzebami) na podstawie umowy zawartej dnia 22.06.2020 r. pomiędzy SGB-Bank S.A. a p. Eunika Lech prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Eunika Lech- Wspólny TON z siedzibą w miejscowości Kamionki, ul. Piaskowa 16a, 62-023 Kamionki, NIP 886-181-59-20, REGON 3892-21-10-34,
 - Umowę wykonawczą dotyczącą współpracy pomiędzy SGB-Bank S.A. a zrzeszonym/współpracującym Bankiem Spółdzielczym do Umowy o udostępnienie środków finansowych nr 302/2021/Wn50/OA-PO-CP/D na wdrażanie Programu Priorytetowego Czyste Powietrze nr 2/PCP/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r.,
 - Porozumienie do umowy wykonawczej dla celów związanych z realizacją Programu Priorytetowego Czyste Powietrze z dnia 16 grudnia 2021 r.,
 - Umowa nr 2/SIOKP/PCP/EFPIG/2021 na udostępnienie systemu SIOKP*PCP oraz SIOKP*EFPIG z dnia 16 grudnia 2021 r.,
 - Oświadczenie z dnia 08.08.2022 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGK nr 5/PLG-FGK/2022, zawartej w dniu 22 lipca 2022 r., pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, a SGB-Bankiem Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, określającej zasady udzielenia przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGK gwarancji spłaty kredytów,
 - Umowa ramowa o świadczeniu systemu usług SGB z dnia 10.01.2023 r. zawarta pomiędzy SGB-Bankiem, a Kujawsko-Dobrzyńskim Bankiem Spółdzielczym. W ramach umowy SGB-Bank dostarcza Bankowi główny system korowy i systemów współdziałających,
 - Umowa o współpracy przy udzielaniu bezpiecznych kredytów 2% nr 16/BK/2023 z dnia 14.07.2023r., pomiędzy SGB-Bank S.A a KDBS Bank,





- Oświadczenie z dnia 15.03.2023r., o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy współpracy Nr 12/2023/KTEKO w ramach Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Działanie 2.32 Kredyt Technologiczny Priorytet 2. Środowisko sprzyjające innowacjom oraz Działanie 3.1 Kredyt Ekologiczny Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw zawartej pomiędzy BGK z SGB-Bank S.A.,
- Oświadczenie z dnia 15.03.2023r., o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy współpracy Nr 10/TERMO/2023 zawartej pomiędzy BGK z SGB-Bank S.A. określającej zasady współpracy w zakresie trybu i terminów rozliczeń z tytułu przekazywania premii termomodernizacyjnej, premii remontowej, oraz premii kompensacyjnej (kredyt) oraz grantu termomodernizacyjnego,
- Umowę współpracy zawartą dnia 26.04.2023 r. pomiędzy KDBS Bank a „Dekada” sp. z o.o. w Gdyni,
- Umowa współpracy zawartą w dniu 1 marca 2023 r. pomiędzy KDBS Bankiem a firmą GUK Software z siedzibą w Poznaniu, ul. Epicka 3, 60-461 Poznań, prowadzoną przez Pana Marka Pawłowskiego.

W roku 2024 KDBS Bank zawarł nowe umowy:

- Oświadczenie z dnia 07.03.2024 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG nr 4/PLG-FG FENG/2023 zawartej w dniu 06.02.2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A., z siedzibą w Poznaniu, określającej zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom, small mid-caps i mid-caps,
- Umowę o współpracy zawartą dnia 05.04.2024 r. pomiędzy KDBS Bank a SGB Faktoring S.A. w zakresie określenia warunków i zasad współpracy oraz praw i obowiązków Stron w zakresie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, w szczególności dotyczących pozyskiwania dla Spółki Klientów i sprzedaży Produktów Spółki,
- Oświadczenie z dnia 18.06.2024 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGR PLUS nr 5/PLG-FGR PLUS/2024 zawartej w dniu 16 maja 2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu, określającej zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR PLUS, nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów oraz dotacji na spłatę odsetek od tych kredytów, udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom, działającym w sektorze rolnym,
- Oświadczenie z dnia 20.08.2024 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU nr 4/PLG-InvestEU/2024 zwartej w dniu 16.07.2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A., określającej zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez EFI w ramach programu InvestEU, nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom,
- Umowę w sprawie zasad uczestnictwa w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami zawartą w dniu 09.12.2024 r. z późniejszymi zmianami pomiędzy KDBS Bank a Związkiem Banków Polskich,
- Umowę wdrożenia systemu SGB Ferryt Rate System w Banku Spółdzielczym zawartą w dniu 22.04.2024r. z późniejszymi zmianami pomiędzy KDBS Bank a SGB-Bank.

3. Pozostałe umowy:

- z Domem Maklerskim Banku BPS Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 14.07.2011 r. Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego Nr 00-09-000063,
- z IPOPEMA Securities S.A. z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 21.09.2018 r., Umowa na wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia obligacji dla uprawnionego kontrahenta,
- z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu zawarta w dniu 12.11.2019 r. Umowa w zakresie rejestrowania i przechowywania papierów wartościowych (Rachunek 00-000061),
- z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu zawarta w dniu 28.05.2020 r., Umowa zawierania transakcji na instrumentach finansowych,
- NWA I Domem Maklerskim S.A., spółka z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 21.09.2020 r., Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- NWA I Domem Maklerskim S.A., spółka z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 21.09.2020 r., Umowa programu sprzedaży obligacji komunalnych w ramach świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia obligacji komunalnych.





4. Umowa Zrzeszenia

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy w 2024 r. funkcjonował w ramach Umowy Zrzeszenia z SGB - Bank S.A. zawartej w dniu 31.08.2001 r., z późniejszymi zmianami. W 2024 r. nie wprowadzano zmian do Umowy Zrzeszenia.

5. Umowa Systemu Ochrony SGB

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy w roku 2024 był członkiem Systemu Ochrony na podstawie umowy zawartej w dniu 23.11.2015 r., z późniejszymi zmianami. W 2024 r. wprowadzono zmiany do Umowy Systemu Ochrony zgodnie z uchwałami:

- nr 4, nr 5 i nr 6 Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z dnia 12 grudnia 2023 r., które weszły w życie w dniu 29 lutego 2024 r.,
- nr 20 Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z dnia 11 czerwca 2024 r., która weszła w życie w dniu 29 lipca 2024 r.,
- nr 4 Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z dnia 12 września 2024 r., która weszła w życie w dniu 1 października 2024 r.

6. Umowy konsorcjum

W roku 2024 KDBS Bank zawarł jedną umowę kredytową w ramach konsorcjum. KDBS był Bankiem Inicjującym (BI), łączna kwota finansowania wynosiła 4.480,00 tys. zł, w tym udział Banku w wysokości 1.000,00 tys. zł.

V. Ryzyka bankowe i system kontroli wewnętrznej

Zarządzanie ryzykiem w banku

Efektywne zarządzanie ryzykiem jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy, które powierzone zostały Bankowi i osiągania trwałego, zrównoważonego wzrostu zysków. Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Banku, obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności. Podstawowym dokumentem do zarządzania ryzykami jest Strategia zarządzania ryzykiem w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 627/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 103/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r.

Bank w 2024 r. spełniał wszystkie wymagania stawiane bankom w zakresie nadzorczych norm ostrożnościowych, w szczególności kapitałowych i płynnościowych, podlegał systemowym ocenom nadzorczym KNF zarówno pod względem organizacji, jak i stosowanych mechanizmów bezpieczeństwa.

Ponadto Bank spełniał również w okresie całego 2024 r. wszystkie limity i normy ustanowione przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (dalej SSO SGB), wynikające z Załącznika nr 6 do Umowy Systemu Ochrony SGB. Dla celów zarządzania ryzykiem implementował także wszystkie wzorcowe regulacje z zakresu zarządzania ryzykami, przygotowywane przez SSO SGB.

W 2024 r. Bank identyfikował, mierzył, monitorował i kontrolował wszystkie ryzyka uznane wg stanu na 31.12.2024 za istotne w swojej działalności w następujący sposób:

1. Ryzyko kredytowe, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych.

Podstawowymi aktami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji były:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 626/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r.;
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 197/2024 z dnia 21 maja 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2024 z dnia 29 maja 2024 r.;
- Zasady zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym - wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 36/2024 z dnia 13 lutego 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/2024 z dnia 11 marca 2024 r.;





- Zasady zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 69/2024 z dnia 1 marca 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2024 z dnia 1 marca 2024 r.

a) ryzyko kredytowe

Na 31.12.2024 r. wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 6,27% i w stosunku do roku 2023 r. wzrósł o 0,26 p.p. Wskaźnik ukształtował się poniżej maksymalnego poziomu wyznaczonego w Strategii KDBS Banku – 8,6%. Wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 63,40% i był wyższy od wskaźnika końca 2023 r. o 4,35 p.p. Równocześnie nie były stosowane zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczenia rezerw celowych na koniec 2024 r.

b) ryzyko koncentracji

Jednym z najistotniejszych rodzajów ryzyka kredytowego było ryzyko koncentracji. Bank w celu ograniczania ryzyka, stosował politykę dywersyfikacji portfela kredytowego. W tym celu 2024 r. definiował limity koncentracji portfela kredytowego w szczególności dla: branż, podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, osób wewnętrznych, regionów geograficznych, rodzaju zabezpieczenia, sektora gospodarki, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych, itp. uwzględniając zapisy ustawy Prawo bankowe oraz przepisy Uchwał, Rekomendacji KNF oraz Rozporządzeń.

c) ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

W ramach ryzyka kredytowego Bank identyfikował, zarządzał, monitorował i kontrolował także ryzyko zarządzania tymi ryzykami. Odbywało się ono zgodnie z zasadami określonymi odpowiednio w Rekomendacji S oraz Rekomendacji T wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.

2. Ryzyko płynności

Zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały opracowane zgodnie z zaleceniami Rekomendacji P i ujęte w procedurze wewnętrznej „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” przyjętą Uchwałą Zarządu KDBS nr 431/2024 z 20 września 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 74/2024 z dnia 27 września 2024 r.

Jednym z kluczowych elementów zarządzania płynnością Banku jest budowanie stabilnej bazy depozytowej sektora niefinansowego.

Bank w 2024 r. zapewniał finansowanie aktywów i terminowe wykonywanie zobowiązań. Utrzymywał również płynność krótkoterminową, średnioterminową oraz długoterminową dostosowaną do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności. Bank w bieżącej działalności starał się optymalnie zarządzać nadwyżkami środków finansowych.

Bank mierzył i monitorował poziom współczynników wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, tj. LCR (Liquidity Coverage Ratio) i NSFR (Net Stable Funding Ratio). Obowiązujące limity zostały zachowane.

3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej regulowały „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w KDBS” przyjęte Uchwałą Zarządu nr 556/2024 z dnia 19 listopada 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 99/2024 z dnia 6 grudnia 2024 r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja niekorzystnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik odsetkowy oraz fundusze własne Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej wyodrębniano dwie zasadnicze kategorie ryzyka: ryzyko bazowe i ryzyko przeszacowania. W sytuacji dużej zmienności na rynku podstawową kwestią na której skupiał się Bank w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej było minimalizowanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku.

4. Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym regulowały „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w KDBS” wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 443/2024 z dnia 20 września 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 76/2024 z dnia 27 września 2024 r.



Obejmują one całokształt zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem walutowym w Banku, w tym z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego, wyznaczaniem limitów i raportowaniem poziomu zaangażowania Banku w działalność walutową.

Bank prowadził działalność dewizową w ramach otrzymanego upoważnienia dewizowego. Głównym celem działalności było zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. W celu zminimalizowania ryzyka walutowego Bank prowadził politykę zamkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku, czym maksymalnie ograniczał ekspozycję na ryzyko kursowe.

5. Ryzyko operacyjne

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami następujących Rekomendacji KNF: BTP, M, D oraz W i zostały uregulowane w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” wprowadzonymi Uchwałą Zarządu nr 623/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 101/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r.

W Banku obowiązują regulaminy i instrukcje dotyczące bezpieczeństwa teleinformatycznego m. in.: „Regulamin bezpieczeństwa teleinformatycznego” oraz Plan Ciągłości Działania (PCD) dla procesów krytycznych: realizacja zleceń płatniczych i obsługa gotówkowa ponadto „Dokumentacja użytkowa SGB – Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym (SGB-ZRO)”, „Dokumentacja administracyjna SGB – Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym (SGB - ZRO) wersja 2.0”.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polegało w Banku na:

- zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności Banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
- likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w systemie SGB-ZRO,
- szacowaniu na podstawie rejestru wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Szczególny nacisk Zarząd Banku kładł na kompletność i jakość danych ewidencjonowanych w systemach bankowych oraz ciągłość działania kluczowych procesów bankowych.

Poziom ryzyka operacyjnego Banku na koniec 2024 r. został oceniony na niskim poziomie.

6. Ryzyko kapitałowe

KDBS Bank zarządza kapitałem w sposób zapewniający bezpieczne, a zarazem efektywne funkcjonowanie. Bank realizuje „Strategię zarządzania i planowania kapitałowego w KDBS” wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 628/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 102/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r.

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne dążenie do zwiększanie wielkości funduszy własnych oraz odpowiednie mitygowanie poziomu generowanego ryzyka. Poziom adekwatności kapitałowej mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu. W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka oraz mając na uwadze potrzebę zabezpieczania zrównoważonego wzrostu skali działalności, Bank rozbudowuje dostępną bazę kapitałową poprzez przekazywanie na fundusze nadwyżki bilansowej.

Poziom uznanego kapitału KDBS Bank wg stanu na 31.12.2024 r. wyniósł 103,46 mln zł i wzrósł w porównaniu do końca 2023 r. o 25,62 mln zł. Dynamika wzrostu wyniosła 132,9%. Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) netto wyniósł 23,76% i spadł w stosunku do końca 2023 r. o 9,47 p.p.

— Kapitał wewnętrzny

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez kapitał dostępny potencjalnej straty z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach procesu ICAAP, a także ryzyk identyfikowanych w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego.

W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje identyfikacji oraz oceny istotności wszystkich rodzajów ryzyk, na które jest narażony w związku z prowadzoną działalnością. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;



- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności

Na koniec 2024 r. KDBS Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka. W związku z tym wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 20,26%.

— Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w 2024 r. wyznaczany jest Metodą Standardową opisaną w Części trzeciej Tytuł II Rozdział 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. W zakresie ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy liczony był metodą BIA (Basic Indicator Approach).

Na dzień 31.12.2024 r. na kapitał regulacyjny składały się:

- | | |
|--------------------------------------|----------------|
| - wymóg z tytułu ryzyka kredytowego | 32.389 tys. zł |
| - wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego | 8.454 tys. zł |
| - wymóg z tytułu ryzyka rynkowego | 0 tys. zł |

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31.12.2024 r. wyniósł 20,26 %. W porównaniu do 2023 r. współczynnik zwiększył się o 3,99 p.p. i był wyższy od minimum założonego w Strategii Banku, który został zaplanowany na poziomie 14,5 %. Poziom współczynnika spełniał normy wynikające z przepisów zewnętrznych i regulacji wewnętrznych.

Na podstawie art.97 ustawy o BFG, Fundusz wyznaczył wymóg MREL TREA dla Banku na poziomie 12,00 %. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji od dnia 1 stycznia 2024 r. Na koniec 2024 r. MREL TREA ukształtował się na poziomie 20,26 %. Wymóg BFG, wg stanu na koniec 2024 r., był spełniony.

Limitowanie, monitorowanie, testy warunków skrajnych i raportowanie ryzyk.

Dla wszystkich wymienionych ryzyk dokonywano regularnych pomiarów ich poziomu, ustalano i monitorowano wykonanie limitów, raportowano ich poziom dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku wszystkich ryzyk istotnych (za wyjątkiem ryzyka braku zgodności) przeprowadzano testy warunków skrajnych.

Spółdzielczy System Ochrony w ramach Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB, przeprowadza testy warunków skrajnych, w ramach których oceniany jest wpływ na obszar ryzyka płynności, obszar rentowności (w tym: ryzyko kredytowe), obszar wypłacalności.

7. Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym odbywało się w oparciu o „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” wprowadzone Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 468/2022 z dnia 30 listopada 2022 r, która została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 89/2022 z dnia 09.12.2022 r. zmienione Uchwałą Zarządu Banku nr 188/2024 z dnia 21.05.2024 r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 43/2024 z dnia 29.05.2024 r. Procedura została zmieniona i wprowadzona Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 437/2024 z dnia 20 września 2024 r., która została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 85/2024 z dnia 27.09.2024 r.

W strukturach KDBS Banku funkcjonuje Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności. Ryzyko braku zgodności stanowi w KDBS Banku element systemu kontroli wewnętrznej. Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności działało w oparciu o Roczny Plan Działania na 2024 r. zaopiniowany przez Zarząd KDBS Banku, Uchwałą nr 583/2023 z dnia 19.12.2023 r. i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 129/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r. oraz w zakresie zaplanowanych testowań wynikających z Matrycy Funkcji Kontroli.

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują KDBS Bank jako instytucję zaufania publicznego.





Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- d) identyfikację ryzyka,
- e) ocenę ryzyka,
- f) kontrolę ryzyka,
- g) monitorowanie ryzyka,
- h) raportowanie.

Ryzyko braku zgodności zostało przez Bank zidentyfikowane jako ryzyko trudnomierzalne. Z uwagi na fakt, że incydenty compliance w znacznej części mają podobny charakter do zdarzeń ryzyka operacyjnego, dzięki czemu oba rodzaje ryzyka nakładają się na siebie. Bank przyjmuje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko braku zgodności zawiera się w kapitale wewnętrznym na ryzyko operacyjne.

Podstawą dla prawidłowego funkcjonowania procesu zapewnienia zgodności jest:

- 1) znajomość przepisów prawa wewnętrznego i zewnętrznego oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, standardów rynkowych, a także stanowisk i wytycznych regulatorów,
- 2) dostosowanie działalności Banku do wymogów regulacyjnych.

Monitorowanie przez Bank zmian w przepisach prawa oraz dostosowanie się do tych zmian wspierane jest przez:

- 1) Bank Zrzeszający – m.in. w zakresie opracowywania i aktualizowania regulacji wewnętrznych dotyczących produktów i usług bankowych,
- 2) Spółdzielczy System Ochrony (SSO IPS) – m.in. w zakresie: opracowywania i aktualizowania regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, wdrażania w Banku zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, przekazywanie alertów prawnych.

Bank realizując politykę zgodności:

- 1) zapewnia klientom najwyższą jakość świadczonych usług,
- 2) zapewnia dostarczanie klientom pełnej i rzetelnej informacji o oferowanych produktach i usługach, w tym w szczególności kosztach oraz warunkach zmian umów,
- 3) zapewnia ochronę danych klienta, informacji o jego działalności i rachunkach,
- 4) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy dobrem klienta, a dobrem pracownika Banku,
- 5) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy dobrem klienta, a dobrem Banku,
- 6) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy Bankiem a podmiotami konkurencyjnymi,
- 7) zapewnia klientowi szybkie, uczciwe i profesjonalne rozpatrywanie skarg, wniosków i reklamacji klientów,
- 8) zapewnia pracownikowi pracę w środowisku dającym wszystkim równe możliwości realizacji posiadanego potencjału oraz rozwoju kwalifikacji i umiejętności,
- 9) stosuje przejrzysty system wynagradzania, motywowania i awansowania pracowników,
- 10) zapewnia pracownikom pracę w bezpiecznym środowisku, wolnym od szykanowania i mobbingu,
- 11) wspiera pracowników w rozwoju kariery zawodowej poprzez szkolenia i programy edukacyjne,
- 12) sprzeciwia się wszelkim przejawom dyskryminacji ze względu na wiek, płeć, przekonania religijne lub polityczne,
- 13) wspiera kulturę pracy zespołowej poprzez szacunek, uznanie osiągnięć i wymianę informacji.

Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności składa do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej kwartalne raporty z analizy ryzyka braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym. Stwierdzone incydenty compliance są monitorowane przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności na podstawie sporządzonych harmonogramów dojścia do pełnej zgodności i stwierdzonych faktycznych działań. Ryzyko braku zgodności w 2024 r. zostało sklasyfikowane na poziomie niskim. Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe raporty komórki zgodności oraz informacje od Zarządu. Rada Nadzorcza dokonała ostatniej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, na posiedzeniu w dniu 09.07.2024 r. Uchwałą Rady Nadzorczej nr 50/2024 - na poziomie bardzo dobrym.

Stanowisko Zgodności przekazuje również informacje z zakresu anonimowych zgłoszeń o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa wewnętrznego lub zewnętrznego





lub przyjętych przez Bank standardów postępowania, nie rzadziej niż raz na pół roku. Na moment sporządzania sprawozdania w KDBS Banku nie zanotowano anonimowych zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Pracownicy nowo zatrudniani są szkoleni w przedmiotowym zakresie w dniu przyjęcia do pracy. Dla pozostałych pracowników przeprowadzone są przypominające szkolenia, ostatnie odbyło się w Banku 24.06.2023 r. i uzupełniające w dniu 22.06.2024 r.

Bank w dniu 25 września 2024 r. zaimplementował w strukturze KDBS Bank ustawę z dnia 14.06.2024 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa (Dyrektywa UE 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. o ochronie sygnalistów). Procedura zgłoszeń wewnętrznych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym została wdrożona, aby każdy mógł skorzystać z przygotowanych kanałów zgłoszeń (co do zasady jawnych) i poinformować Bank o dostrzeżonych nieprawidłowościach lub zachowaniach, które są sprzeczne z wartościami Banku. W okresie od wdrożenia Procedury do końca roku sprawozdawczego KDBS Bank nie zanotował zgłoszenia poprzez dedykowany kanał.

8. System kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie systemem kontroli wewnętrznej odbywało się w oparciu o „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” obowiązujące w 2024 r., przyjęte przez Zarząd KDBS Bank Uchwałą nr 110/2023 z dnia 18.04.2023 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej KDBS Bank nr 26/2023 z dnia 28.04.2023 r., zmienione przez Zarząd KDBS Bank Uchwałą nr 45/2024 z dnia 19.02.2024 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej KDBS Bank nr 6/2024 z dnia 27.02.2024 r., następnie w związku ze zmianą struktury organizacyjnej Banku zmienione przez Zarząd KDBS Bank Uchwałą nr 466/2024 z dnia 25.09.2024 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej KDBS Bank nr 83/2024 z dnia 27.09.2024 r.

Bank, określając poszczególne elementy modelu kontroli wewnętrznej, stosuje zasadę proporcjonalności, uwzględniając wielkość Banku mierzoną sumą bilansową oraz wielkością aktywów, a także profilem określonym w strategii zarządzania Bankiem i apetytem na ryzyko.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu Ochrony SGB, w szczególności rola komórki audytu – stanowiąca trzecią linię obrony w Banku – umiejscowioną w Spółdzielni.

Funkcjonujący w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank tj. Oddziały, Filie, Wydział Rachunkowo – Finansowy, Wydział Wsparcia Biznesu i Marketingu, Zespół Informatyki.
2. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów, IOD-Samodzielne Stanowisko Inspektora Ochrony Danych, Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności, Zespół Kontroli Wewnętrznej, Wydział Organizacyjno-Samorządowy, Wydział Produktów Bankowych, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji Kredytów, Samodzielne Stanowisko ds. PPPiFT, Wydział Analiz Kredytowych i Administracji Kredytów.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w Poznaniu. (KDBS Bank w dniu 23 listopada 2015 r. podpisał umowę na mocy której przystąpił do Systemu Ochrony SGB i tym samym powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Systemowi Ochrony SGB).

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w ramach realizowanych czynności, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe, do których zalicza się m.in.:

- 1) wykrycie błędów i nadużyć,
- 2) ochrona majątku (kontrola bezpieczeństwa, gotówkowe),
- 3) wiarygodność i integralność informacji,
- 4) terminowość realizacji zadań,
- 5) skuteczność i wydajność,





- 6) zgodność z prawem i regulacjami,
- 7) dostępność systemów i aplikacji,
- 8) poufność informacji i danych,
- 9) adekwatność informacji zarządczej,
- 10) poprawność prezentacji i ujęcia sprawozdań finansowych,
- 11) racjonalne wykorzystywanie zasobów,
- 12) zapewnienie realizacji celów biznesowych.

W ramach przyjętych mechanizmów kontrolnych dla procesów istotnych Bank dokonuje wyboru kluczowych mechanizmów kontrolnych na podstawie określonych kryteriów. Kluczowe mechanizmy kontrolne są dostosowane do specyfiki działania banku, a podstawowym kryterium wyboru jest zapewnienie, aby mechanizmy te odgrywały podstawową rolę w zapewnianiu osiągania celów systemu kontroli wewnętrznej zarówno ogólnych, jak i szczegółowych. Bank przy projektowaniu mechanizmów kontrolnych uwzględnia:

- 1) zmiany otoczenia rynkowego i regulacyjnego,
- 2) adekwatność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w odniesieniu do poszczególnych procesów,
- 3) skuteczność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w przeszłości,
- 4) możliwość niezależnego monitorowania danego mechanizmu kontrolnego.

W zależności od określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, Bank dostosowuje rodzaje mechanizmów kontrolnych uwzględniając:

- 1) stopień złożoności procesów,
- 2) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości,
- 3) dostępne zasoby banku.

Bank w procesach, w których jest to możliwe, dąży do stosowania mechanizmów automatycznych wbudowanych w systemy informatyczne. Kluczowe mechanizmy kontrolne przypisane są procesom istotnym.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej jest Matryca Funkcji Kontroli. Matryca Funkcji Kontroli zaktualizowana na rok 2024, została przyjęta Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 585/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej KDBS nr 127/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r.

Kontrola wewnętrzna w 2024 r. prowadzona była w oparciu o plany testowania poziomego i pionowego zatwierdzone Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 627/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. a także w oparciu o Plan działania Samodzielnego Stanowiska ds. Zgodności.

Kontrole w 2024 r.:

W dniach od 01.11.2024 r. do 31.12.2024 r. SGB-Bank S.A. przeprowadziło kontrolę w ramach usługi ABF Premium polegającą na przeglądzie Banku pod kątem realizacji zadań związanych z bezpieczeństwem fizyczno-środowiskowym w szczególnym zakresie: przeglądu regulacji wewnętrznych Banku obowiązujących w obszarze bezpieczeństwa fizyczno-środowiskowego i weryfikacji dokumentacji ochronnej w obiekcie, zgodności realizacji usług ochrony fizycznej na rzecz Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz zawartymi umowami, przeglądu zabezpieczeń technicznych w obiektach.

Realizacja zaleceń pokontrolnych w 2024 r.:

- zrealizowano zalecenie po lustracji pełnej za okres od 01.10.2020 r. do 30.09.2023 r. przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w dniach od 04.12.2023 r. do 22.12.2023 r.,
- realizowano zalecenia po audytach wydane przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w związku z audytem wewnętrznym dotyczącym procesu zarządzania ryzykami istotnymi z wyłączeniem ryzyka kredytowego przeprowadzonym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB na dzień 30.06.2023 r.

VI. Kierunki rozwoju i osiągnięcia Banku w 2024 roku

1. Kierunki rozwoju strategicznego Banku.

Podstawowym celem Banku jest stabilny i zrównoważony rozwój, przy zachowaniu bezpieczeństwa działalności bankowej. Realizacja tego celu odbywa się poprzez generowanie zysku na poziomie pozwalającym na stałe zasilanie funduszy własnych Banku, w stopniu zapewniającym osiągnięcie wymogów kapitałowych wymaganych zarówno przez ustawę Prawo bankowe, wymogi IPS SGB, jak również Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR i wymogi Bankowego Funduszy Gwarancyjnego (tzw. MREL-TREA i MREL-TE). Umożliwi to Bankowi rozwój w przyszłości, poprzez niezakłócone finansowanie gospodarki lokalnej, jak również wspieranie lokalnych celów społecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu.





W 2021 r. Bank przyjął Strategię działania na lata 2021-2024. Wizja i misja Banku zawarte w Strategii brzmią następująco:

Wizja: KDBS Bank - godny zaufania Partner finansowy, blisko Ciebie, biznesu, lokalnej społeczności

Misja: KDBS Bank tworzą ludzie z pasją, dla których najwyższym dobrem jest satysfakcja klientów zapewniana poprzez świadczenie usług finansowych i doradczych, zaangażowanie wobec środowiska naturalnego oraz działalność na rzecz inicjatyw umacniających społeczność lokalną.

Wartości:

K = Klienci – partnerskie relacje z Klientami i ich satysfakcja jest dla nas najwyższym dobrem

D = Doświadczenie – czerpiemy z tradycji i doświadczenia spółdzielczości bankowej do ciągłego rozwoju naszego Banku

B = Bezpieczeństwo – gwarantujemy stabilność i pewność działania Banku

S = Solidność – dotrzymujemy słowa i można na nas polegać

Główne cele strategiczne przyjęte na lata 2021-2024:

1) Bank z perspektywy finansowej będzie:

- a) bankiem stabilnym finansowo – osiągając na koniec 2024 r. następujące cele:
 - TCR nie niższy niż 14,5%,
 - wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym nie wyższy niż 9%;
- b) bankiem efektywnym kosztowo – osiągając na koniec 2024 r. następujące cele:
 - C/I nie wyższe niż 65%,
 - ROA nie niższe niż 0,4 %.

2) Bank z perspektywy rynkowej będzie:

- a) bankiem rozwijającym swoją działalność kredytową i depozytową;
- b) bankiem pierwszego wyboru dla rolników z terenu działania rozumiejącym ich potrzeby, posiadającym produkty i zasoby, aby zapewnić im najwyższą jakość obsługi;
- c) bankiem pozyskującym nowych klientów z sektora MŚP;
- d) bankiem rozwijającym współpracę z osobami młodymi;
- e) bankiem finansującym potrzeby mieszkaniowe klientów z terenu swojego działania;
- f) bankiem oferującym nowoczesne kanały dostępu do usług bankowych;
- g) bankiem bezpiecznym i otwartym na Klientów.

KDBS Bank nadal zamierza specjalizować się w obsłudze osób fizycznych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolnictwa oraz jednostek samorządowych. Prowadząc działalność o uniwersalnym charakterze, będzie realizował zadania wyznaczone postanowieniami Statutu. Będąc w grupie największych banków Spółdzielczej Grupy Bankowej, zamierza kontynuować współpracę z innymi uczestnikami grupy, korzystać z jej potencjału i wzmacniać go. KDBS pragnie nadal podkreślać swoją tożsamość oraz związki ze społecznością lokalną.

Strategia cenowa produktów i usług jest i będzie realizowana w oparciu o:

- zapewnienie rentowności opłat za produkty i usługi bankowe,
- dywersyfikacja wysokości opłat i prowizji w zależności od potencjału rynku,
- oferowanie oprocentowania kredytów na poziomie zapewniającym ich rentowność i konkurencyjność,
- oferowanie oprocentowania depozytów bankowych na poziomie konkurencyjnym, z uwzględnieniem optymalizacji kosztów ich pozyskania.

Warunki cenowe oferowanych produktów powinny się opierać na zasadach konkurencyjności rynkowej i być zróżnicowane w zależności od potencjału miejscowości, w których działają placówki KDBS Banku. Oferta usług i produktów bankowych będzie nadal indywidualizowana dla Klienta generującego wysoką dochodowość dla Banku.

KDBS Bank chce prowadzić aktywną politykę pozyskania nowych Klientów w odniesieniu do:

- tych, którzy nie korzystali dotychczas z produktów i usług bankowych i pozabankowych,
- dających perspektywę współpracy (młodzież i studenci),
- korzystających z usług i produktów bankowych i pozabankowych w ograniczonym zakresie,
- korzystających dotychczas z usług i produktów bankowych i pozabankowych za pośrednictwem banków konkurencyjnych, wykorzystując do tego celu istniejącą sieć placówek KDBS oraz kanały elektroniczne/zdalne.





Bank w 2025 r. rozpocznie nową perspektywę strategiczną. Strategia na lata 2025 - 2028 jest w trakcie opracowywania. Bank przy jej tworzeniu w dużej mierze uwzględnił zapisy Strategii Grupy SGB, szczególnie w obszarze teleinformatycznym, cyberbezpieczeństwa oraz zrównoważonego rozwoju.

2. Rozwój technologiczny i bezpieczeństwo informatyczne.

W 2024 r. Bank aktywnie działał w kierunku zwiększenia bezpieczeństwa informatycznego i rozwoju technologicznego.

W szczególności:

- zwiększono ilość etatów w Zespole Informatyki o jeden (obecnie Zespół Informatyki składa się z 3 osób),
- rozszerzono funkcjonalność systemu do nadzoru nad infrastrukturą teleinformatyczną Banku (Axence Data Guard),
- zakupiono oprogramowanie do zbierania i analizy logów z urządzeń UTM (Unified Threat Management) odpowiedzialnych za bezpieczny kanał komunikacyjny pomiędzy Placówkami Banku,
- Zakupiono nowe urządzenia sieciowe dla każdej Placówki (switche HP ARUBA),
- Wymieniono komputery w Oddziale w Toruniu,
- zakupiono serwery plików służące do backupu danych „offline”,
- przeprowadzono szkolenie z cyberbezpieczeństwa dla wszystkich pracowników Banku,
- prowadzono działania w kierunku wdrożenia unijnego Rozporządzenia „DORA”.

Dodatkowo wdrożono kolejne rozwiązania przyczyniające się do polepszenia sprawnego nadzoru nad siecią teleinformatyczną Banku.

3. Marketing

Wizerunek i marka

Działania marketingowe prowadzone przez KDBS realizowane były na dwóch płaszczyznach:

- w ramach strategii SGB,
- w ramach strategii KDBS Bank,

W ramach strategii SGB, KDBS Bank uczestniczył w ogólnokrajowych kampaniach marketingowych koordynowanych przez Departament Współpracy z Bankami Spółdzielczymi i Organizacji SGB-Bank S.A., który odpowiada za przygotowanie kampanii promocyjnych, materiałów reklamowych. Przykładem takich działań w 2024 r. były:

- promocje kartowe SGB, w tym połączone z przekazywaniem upominków do kart,
- ogólnopolska kampania telewizyjna i internetowa „Młode Wilki”,
- Blikomania 2024,
- ogólnopolska kampania wizerunkowa „Dobrze dbać o siebie nazwijmy”,
- kampania internetowa promująca aplikację mobilną SGB Mobile,
- kampania SGB dla Klientów firmowych,
- loteria promocyjna lokat.

W 2024 r., w ramach realizacji założeń strategicznych, Bank podejmował działania zmierzające do zwiększenia rozpoznawalności marki oraz sprzedaży produktów bankowych w ramach czterech głównych filarów strategii.

Działania polegały m.in. na:

- wzmocnieniu wizerunku KDBS Bank w kanałach social media: Facebook, Twitter, Instagram, YouTube, TikTok oraz LinkedIn. (promowanie produktów i usług, realizowanych przedsięwzięć i działań). W mediach społecznościowych największą aktywność użytkowników zanotowaliśmy na portalu Facebook. Liczba fanów na tym portalu społecznościowym wzrosła z 976 użytkowników do 1000 osób. Liczba obserwujących profil na portalu Facebook wzrosła z 1105 do 1230 użytkowników,
- tworzeniu spotów reklamowych oraz filmów produktowych udostępnianych na stronie internetowej Banku oraz na kanałach social media,
- prowadzeniu kampanii sprzedażowych za pośrednictwem Google Ads,
- prowadzeniu Kampanii produktów ubezpieczeniowych SALTUS, GENERALI,
- prowadzeniu działań edukacyjnych skierowanych do dzieci i młodzieży,
- tworzeniu i kontynuowaniu kampanii edukacyjnych na stronie internetowej oraz na kanałach social media w zakresie:
 - ✓ promowania bankowości elektronicznej i płatności mobilnych oraz cyberbezpieczeństwa,
 - ✓ zwiększania świadomości ekologicznej wśród lokalnej społeczności oraz wsparcia w wyborze produktów ekologicznych z oferty KDBS Bank,





- ✓ przeciwdziałania cyfrowemu wykluczeniu,
 - udziale w wydarzeniach lokalnych,
- Działania te będą kontynuowane w kolejnych latach.

Bank w 2024 r. wprowadził zmiany w obszarze sprzedaży i marketingu mające na celu rozszerzenie i dostosowanie oferty Banku do aktualnych warunków rynkowych. Bank odpowiadając na zapotrzebowanie klientów, skoncentrował się na modyfikacji i poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe i wprowadził cenowe promocje dla produktów:

- Promocyjny Kredyt Mieszkaniowy,
- Kredyt promocyjny „Zimowe Marzenia”,
- Kredyt gotówkowy z ubezpieczeniem i prowizją 0%,
- Kredyt gotówkowy „Na marzenia mniejsze i większe”.

Działania wizerunkowe w szkołach

Pracownicy KDBS Bank w 2024 r. przeprowadzili 12 lekcji stacjonarnych w szkołach podstawowych z rejonu działania Banku dla blisko 320 uczniów. Dzięki wykładom dzieci podniosły poziom wiedzy ekonomicznej dotyczącej płatności bezgotówkowych, zarządzania finansami. Zdobyły informacje na temat historii pieniądza, cyberbezpieczeństwa oraz zapoznały się z ofertą KDBS Banku.

Projektu Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży – BAKCYL

KDBS Bank od lat jest partnerem Projektu Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży – BAKCYL. W ramach projektu wolontariusze KDBS Bank prowadzili lekcje dla młodzieży szkół podstawowych i ponadpodstawowych w formule on - line.

Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

KDBS Bank jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspiera lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy wśród klientów, udziałowców, pracowników oraz partnerów biznesowych Banku, na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju.

Niektóre inicjatywy wewnętrzne połączone były z akcjami zewnętrznymi organizowanymi przez powiaty, gminy, miasta czy organizacje społeczne. W 2024 r. nastąpiła kontynuacja umowy sponsoringowej z BCKiH Wahadło. Stałym elementem wspierania środowisk lokalnych jest przekazywanie darowizn i wsparcie finansowe instytucji lokalnych takich jak: OSP, KGW, biblioteki, szkoły, itp.

W 2024 r. Bank organizował lub brał udział w następujących wydarzeniach:

- udział Banku w 32. finale WOŚP – przekazano podpisaną przez Jerzego Owsiaaka gitarę elektryczną na licytację,
- zaangażowanie Pracowników wszystkich placówek KDBS Bank w Finał WOŚP,
- wizyta w studio WOŚP w dniu Finału,
- kontynuacja wsparcia jednostek OSP na terenie działania Banku,
- kontynuacja wsparcia organizacji non-profit np. Stowarzyszeń, Kół Gospodyń Wiejskich itp., na terenie działania Banku,
- wsparcie Święta Żuru Kujawskiego 2024,
- kontynuacja uczestnictwa w cyklu spotkań z klientami „Pierwsza Liga Biznesu” organizowanymi przez KZBS oraz partnerów,
- wsparcie wyjazdu na ferie dzieci z niepełnosprawnościami organizowanego przez Uczniowski Klub Sportowy „Wesoła Czwóreczka” działający przy Szkole Podstawowej nr 4 im. Jana Pawła II w Aleksandrowie Kujawskim,
- wsparcie klubu AZS Włocławek,
- wsparcie IRON HOUSE Studio Treningu - zakup koszulek z naszym logo,
- wsparcie Biegu Flagi Narodowej we Wielgiem,
- wsparcie konkursu „Młody Pitagoras”, organizowanego przez Szkołę Podstawową im. Leopolda Juliana Kronenberga w Brzeziu,
- wsparcie klubu GKS Ziemowit Osiećiny,
- wsparcie ogólnopolskiego konkursu „Żywe obrazy”, organizowanego przez Szkołę Podstawową nr 1 w Brześci Kujawskim,



- wsparcie organizacji pikniku rodzinnego z okazji dnia dziecka, organizowanego przez Radę Rodziców przy Szkole Podstawowej w Wielgiem,
- wsparcie XVIII Kujawsko – Pomorskiego Turnieju Piłki Nożnej Olimpiad Specjalnych, organizowanego przez Radę Rodziców Specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Radziejowie,
- wsparcie finansowe pikniku z okazji Dnia Dziecka, organizowanego przez Radę Rodziców Specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Radziejowie,
- wsparcie grupy muzycznej SamiSwoi – Stowarzyszenie na Rzecz Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnej „Kraina Uśmiechu”,
- wsparcie obchodów Dnia Dziecka organizowanego przez Koło Gospodyń Wiejskich w Wielgiem „Wieliczanki”,
- wsparcie rzeczowe Gminnego Konkursu z Języka Angielskiego we Włocławku,
- wsparcie zawodów wędkarskich w Samszycach,
- wsparcie Akademii Przyszłości - Zakup podręczników dla dzieci z biedniejszych rodzin,
- udział Pracowników i klientów KDBS Bank w Wyzwaniu Sportowym SGB,
- Udział w Wielkiej Gali Tenorów w Ciechocinku,
- Udział w kampanii organizowanej przez Krajowy Związek Banków Spółdzielczych w ramach Roku Edukacji Ekonomicznej,
- Organizacja Wielkiego Rodzinnego Pikniku KDBS Bank dla Klientów i Udziałowców KDBS Bank w Zarzeczewie,
- Organizacja Kina Plenerowego pod gwiazdami w Zarzeczewie,
- Udział w wyzwaniu sportowym RakReaton,
- Organizacja szkolenia dla Klientów „Bądź Cyberbezpieczny z KDBS Bank”,
- Wyjazd z klientami na Targi Rolnicze AGROSHOW do Bednar koło Poznania,
- Uczestnictwo w cyklu spotkań z klientami „Pierwsza Liga Biznesu” organizowanych przez KZBS oraz partnerów,
- Wsparcie finansowe Szkoły Podstawowej Specjalnej nr 4 w Aleksandrowie Kujawskim z okazji jubileuszu nadania imienia,
- Organizacja Koncertu Pieśni Patriotycznej im. Cezarego Maciejewskiego,
- Udział w spotkaniu dla Klientów Banku na temat mikrobiogazowni,
- Umowa sponsorska z KK Anwil Włocławek,
- Udział Pracowników KDBS Bank na prelekcji w Szkole Podstawowej w Aleksandrowie Kujawskim,
- Wsparcie X edycji Ogólnopolskiego Konkursu „Indeks dla Rolnika”, zorganizowanego przez ZSCKR w Starym Brześciu i Politechnikę Bydgoską,
- Organizacja konkursów na social mediach dla Klientów Banku,
- Wsparcie finansowe jednostek OSP na terenie działania Banku,
- Wsparcie finansowe organizacji non-profit np. Stowarzyszeń, Kół Gospodyń Wiejskich itp., na terenie działania Banku,
- Wsparcie finansowe sołectwa Witkowo na budowę altany przy świetlicy wiejskiej,
- Wsparcie finansowe Kruszyńskiego Stowarzyszenia Seniorów,
- Wsparcie finansowe OSP w Dobrzyniu nad Wisłą V Edycji Ogólnopolskich Halowych Zawodów Młodzieżowych Drużyn Pożarniczych,
- Wsparcie Gmino Parafialnego Święta Plonów w Wólce,
- Wsparcie Dożynek Gminno-Parafialnych w Osiecinach,
- Wsparcie Dożynek Gminno-Parafialnych w Lubaniu,
- Wsparcie zakupu głośnika do Szkoły Podstawowej w Dyblinie,
- Wsparcie Dobrzyńskiego Uniwersytetu Trzeciego Wieku,
- Wsparcie wigilii i spotkania oplatkowego parafii Wieniec,
- Wsparcie konkursu plastycznego Szkoły Podstawowej w Zadusznikach,
- Wsparcie konkursu plastycznego Szkoły Podstawowej w Wielgiem,
- Wsparcie finansowe „Jarmarku Bożonarodzeniowego”,
- Dofinansowanie szkoły Podstawowej w Osiecinach z okazji jubileuszu istnienia,
- Wsparcie zakupu strojów sportowych dla Brzeskiego Towarzystwa Sportowego OLIMPIA,
- Wsparcie finansowe Chóru Canto.



VII. Zasoby Banku

1. Zasoby kadrowe

Polityka szkoleniowa

W 2024 r. w szkoleniach, kursach, seminariach, webinariach i konferencjach wzięło udział 123 pracowników, w większości w formie zdalnej. Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- ESG w banku spółdzielczym,
- zagrożeń cyberprzestępczością,
- obsługi systemu def3000_CB nGUI,
- finansowania hipotecznego,
- zarządzania ryzykami bankowymi,
- obsługi gotówkowej,
- obsługi spraw członkowskich,
- tajemnicy bankowej,
- etyki bankowej,
- ochrony danych osobowych,
- zasad bezpieczeństwa informacji,
- marketingu w banku,
- przeglądu ekspozycji kredytowych,
- rozpatrywania skarg i reklamacji,
- e-doręczeń,
- komunikacji interpersonalnej i jej znaczenia w pracy zespołowej,
- budowy rentownego, powtarzalnego i skalowanego modelu biznesowego w bs,
- archiwizacji i anonimizacji danych bankowych,
- prowadzenia monitoringu klientów w systemie AML,
- organizacji i podziału kompetencji w obszarze AML,
- analizy finansowej przedsiębiorstw,
- analizy kredytowej,
- zabezpieczeń kredytowych,
- rachunkowości i finansów,
- przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- technik sprzedaży.

W 2024 r. Bank dofinansował 5 pracownikom naukę na wyższych studiach podyplomowych.

Struktura i stan zatrudnienia

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy 2024 r., w porównaniu do roku poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiały się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	Zatrudniono	Zwolniono/Odejścia dobrowolne z pracy	31.12.2024 r.
Liczba pracowników w osobach	116	16	11	121
Liczba pracowników wg etatów	115,25	16	11	120,25

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
do 30 lat	5	9
od 31 – do 45 lat	60	58
od 46 – do 55 lat	36	39
ponad 55 lat	15	15



2. Zasoby rzeczowe

Bank jest właścicielem większości budynków, w których prowadzi działalność. Wyjątkiem są budynki Oddziału w Toruniu, Oddziału w Ciechocinku, Filii w Aleksandrowie Kujawskim i Filii w Radziejowie. Bank adekwatnie do potrzeb dba o stan posiadanych zasobów rzeczowych, konserwuje je, remontuje i regularnie ubezpiecza. Stosuje także odpowiedni do rodzaju tych zasobów sposób zabezpieczenia fizycznego.

W 2024 r. Zarząd Banku kontynuował politykę modernizacji oraz unowocześniania placówek bankowych. Łączne poniesione nakłady na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 407,7 tys. zł, w tym w szczególności :

- środki transportu 187,1 tys. zł;
- budynki i budowle 73,3 tys. zł;
- pozostałe środki trwałe 94,4 tys. zł;
- oprogramowanie 52,9 tys. zł.

Majątek Banku ubezpieczony był przez Generali TU SA, w którym Bank ubezpiecza się również od odpowiedzialności cywilnej, deliktowej, kontraktowej i ochrony bezpieczeństwa informacji. Łączna suma ubezpieczenia wynosiła 62 mln zł.

3. Zasoby niematerialne

Bank nie posiada patentów, znaków towarowych, które składałyby się na wartość firmy.

VIII. Aktualny (w roku 2024) i przewidywany (w roku 2025) stan majątkowy i sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku

1. Sytuacja kapitałowa. Fundusze.

Na koniec 2024 r. fundusze własne KDBS Banku zgodnie z Rozporządzeniem CRR kształtowały się na poziomie 103.458 tys. zł. Bank spełniał także wymogi kapitałowe określone w ustawie Prawo Bankowe. Fundusze własne w przeliczeniu na euro (wg kursu z 31.12.2024 r.- 4,2730) wyniosły 24.212 tys. euro.

Fundusze własne <u>przyjmowały</u> następujące formy			w tys. zł
Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Kapitał Tier I, w tym:	62.656	75.193	98.952
- Kapitał podstawowy Tier I	62.656	75.193	98.952
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
Kapitał Tier 2	4.011	2.643	4.506
FUNDUSZE WŁASNE	66.667	77.836	103.458

Oprocentowanie udziałów za rok 2024

Zarząd Banku, uwzględniając Stanowisko KNF z dnia 10 grudnia 2024 r. w sprawie polityki dywidendowej dotyczącej podziału nadwyżek finansowych instytucji finansowych za rok 2024 będzie proponował Zgromadzeniu Przedstawicieli wypłatę oprocentowania udziałów dla Udziałowców Banku w wysokości 1 % nadwyżki bilansowej netto za 2024 r.

Istotne działania wpływające na wyniki Banku w 2024 r.

W roku obrotowym najbardziej znaczące dla Banku były decyzje NBP dotyczące stóp procentowych.

Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

Po dniu bilansowym istotnym zdarzeniem jest trwająca agresja Rosji na Ukrainę, której wpływ na sytuację gospodarczą Polski, jak również poszczególnych sektorów gospodarki, w tym banków, będzie z pewnością dużym wyzwaniem. Bank spodziewa się w związku z tym wzrostu kosztów działania, utrzymującej się wysokiej inflacji oraz większej zmienności kursów walut obcych. W konsekwencji może to wpłynąć na zwiększenie poziomu ryzyka kredytowego. Drugim istotnym ryzykiem jest obecnie ryzyko prawne, które może w sposób znaczący wpływać na działalność i wynik Banku, czego doświadczeniem była kontynuacja tzw. Wakacji kredytowych (2024). Kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

2. Wyniki finansowe a plan finansowy.

Bank zrealizował wynik finansowy netto w 135,6%. Prognozowana wartość wynosiła 15,7 mln zł, a wykonanie to 21,32mln zł. Ostatecznie zysk netto był wyższy od planowanego o 5,5 mln zł.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za 2024 rok

Szczegółowe dane dotyczące, zarówno ostatecznego wyniku finansowego brutto i netto, jak również pozostałych elementów rachunku wyników wraz z poziomem planu i wykonania, a także dynamiki w odniesieniu do 2023 r. zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Wykonanie planu finansowego w zakresie rachunku wyników wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WYKONANIE	PLAN	WYKONANIE	Wykona nie planu	Zmiana 12.2024 / 12.2023	Dynamika 12.2024 / 12.2023
		31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024			
I	Przychody z tytułu odsetek	66 587,3	67 576,8	70 420,5	104,2%	3 833,3	105,8%
	1. Od sektora finansowego	15 799,0	16 269,8	15 718,2	96,6%	-80,8	99,5%
	2. Od sektora niefinansowego	36 642,4	35 996,9	33 339,0	92,6%	-3 303,4	91,0%
	3. Od sektora budżetowego	6 033,2	6 291,4	9 347,0	148,6%	3 313,9	154,9%
	4. Z papierów wartościowych	8 112,7	9 018,7	12 016,3	133,2%	3 903,6	148,1%
II	Koszty odsetek	15 645,6	16 769,0	17 728,3	105,7%	2 082,7	113,3%
	1. Od sektora finansowego	655,9	586,8	482,1	82,2%	-173,8	73,5%
	2. Od sektora niefinansowego	12 201,4	13 953,3	14 280,6	102,3%	2 079,2	117,0%
	3. Od sektora budżetowego	2 254,9	2 228,9	2 863,7	128,5%	608,8	127,0%
	4. Z papierów wartościowych	533,3	0,0	101,9	-	-431,5	19,1%
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	50 941,7	50 807,8	52 692,2	103,7%	1 750,5	103,4%
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 008,1	6 400,0	5 981,3	93,5%	-26,8	99,6%
V	Koszty z tytułu prowizji	990,6	950,0	1 018,7	107,2%	28,1	102,8%
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	5 017,5	5 450,0	4 962,6	91,1%	-54,9	98,9%
VII	Przychody z udziałów lub akcji	38,0	0,0	27,1	-	-10,8	-
VIII	Wynik operacji finansowych	2 254,7	15,6	21,1	135,3%	-2 233,6	0,9%
	Przychody z operacji finansowych	2 339,2	15,6	21,1	135,3%	-2 318,1	0,9%
	Koszty na operacjach finansowych	84,5	0,0	-	-	-84,5	0,0%
IX	Wynik z pozycji wymiany	232,3	233,0	259,6	111,4%	27,3	111,8%
	Przychody z tytułu operacji walutowych	236,3	237,0	259,6	109,5%	23,4	109,9%
	Koszty z tytułu operacji walutowych	4,0	4,0	-	0,0%	-4,0	0,0%
X	Wynik działalności bankowej (III + VI + VII + VIII + IX)	58 484,1	56 506,4	57 962,6	102,6%	-521,5	99,1%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	850,7	370,0	1 072,7	289,9%	222,0	126,1%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	420,5	180,0	767,9	426,6%	347,5	182,6%
	Wynik pozostałej działalności operacyjnej (XI - XII)	430,2	190,0	304,7	160,4%	-125,5	70,8%
XIII	Koszty działania banku	21 604,7	28 038,8	25 721,2	91,7%	4 116,5	119,1%
	1. Wynagrodzenia	12 154,5	14 351,7	14 026,1	97,7%	1 871,5	115,4%
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 275,5	4 095,4	3 684,3	90,0%	408,8	112,5%
	3. Inne	6 174,6	9 591,7	8 010,9	83,5%	1 836,3	129,7%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz WNIP	1 096,1	1 507,2	1 436,8	95,3%	340,7	131,1%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	33 202,1	6 499,7	88 290,9	1358,4 %	55 088,8	265,9%
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	33 189,0	6 499,7	88 290,9	1358,4 %	55 101,9	266,0%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	13,1	0,0	0,0	-	-13,1	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	26 670,6	176,2	84 501,7	47967,5 %	57 831,1	316,8%

Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za 2024 rok



	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	26 670,6	176,2	84 478,6	47954,3%	57 808,0	316,7%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0	23,1	-	23,1	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	6 531,5	6 323,5	3 789,2	59,9%	-2 742,3	-58,0%
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	29 682,1	20 826,7	27 320,0	131,2%	-2 362,0	92,0%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XX	Zysk (strata) brutto	29 682,1	20 826,7	27 320,0	131,2%	-2 362,0	92,0%
XXI	Podatek dochodowy	6 364,8	5 158,6	6 120,6	118,6%	-244,2	96,2%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XXIII	Zysk (strata) netto	23 317,3	15 668,2	21 199,4	135,3%	-2 117,8	90,9%

Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a zatwierdzonym planem finansowym.

W większości pozycji nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym, a planem finansowym Banku.

Najwyższe odchylenie występuje w następujących pozycjach:

- „Wynik z tytułu prowizji” – niższy od szacowanego o 0,5 mln zł;
- „Koszty działania banku” – niższe od szacowanych o 2,3 mln zł;
- „Różnica wartości rezerw i aktualizacji” - niższa od planowanej o 2,5 mln zł.

Zakładano wyższy poziom rezerw od należności zagrożonych w poszczególnych sytuacjach.

W zakresie kosztów działania poszczególne pozycje kosztów stanowiły:

- koszty wynagrodzeń z narzutami – niższe od planowanych o 0,7 mln zł,
- pozostałe koszty działania – niższe od planowanych o 1,6 mln zł, w tym:
 - koszty opłat BFG/SSO o 1,2 mln zł (Uchwała BFG/brak opłaty w 2024 r.);
 - koszty pozostałych usług obcych o 0,4 mln zł.

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku jest polityka monetarna.

Zestawienie pozycji bilansu w porównaniu z założeniami planu finansowego Banku:

AKTYWA

Lp.	AKTYWA	WYKONANIE	PLAN	WYKONANIE	Wykonanie planu	Zmiana 12.2024 / 12.2023	Dynamika 12.2024 / 12.2023
		31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024			
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	8 582,1	9 014,7	8 810,8	97,7%	228,8	102,7%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redysk.	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
III	Należności od sektora finansowego	274 411,7	317 888,1	280 274,1	88,2%	5 862,3	102,1%
IV	Należności od sektora niefinansowego	471 626,1	503 752,3	468 335,2	93,0%	-3 290,9	99,3%
V	Należności od sektora budżetowego	36 413,0	36 049,3	34 439,9	95,5%	-1 973,1	94,6%
VI	Należności z tytułu zakupionych pap. wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	200 004,0	174 801,0	334 092,5	191,1%	134 088,5	167,0%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-



**Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za 2024 rok**

IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 475,5	11 475,5	11 475,5	100,0%	0,0	100,0%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 630,9	10 730,9	15 721,3	146,5%	5 090,4	147,9%
XIII	Wartości niematerialne i prawne	631,8	449,4	581,4	129,3%	-50,4	92,0%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 942,1	13 603,9	8 040,0	59,1%	-902,1	89,9%
XV	Inne aktywa	2 940,1	2 517,0	2 008,1	79,8%	-932,0	68,3%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 080,4	1 843,0	2 007,2	108,9%	-73,2	96,5%
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 712,4	1 483,0	1 713,6	115,6%	1,2	100,1%
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	368,0	360,0	293,6	81,6%	-74,4	79,8%
	Suma aktywów	1 027 737,7	1 082 125,1	1 165 786,1	107,7%	138 048,3	113,4%

PASYWA

Lp.	PASYWA	WYKONANIE	PLAN	WYKONANIE	Wykonanie planu	Zmiana 12.2024 / 12.2023	Dynamika 12.2024 / 12.2023
		31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024			
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	26 130,6	20 008,0	18 720,7	93,6%	-7 409,8	71,6%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	796 180,6	834 740,3	893 632,4	107,1%	97 451,8	112,2%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	87 467,3	93 122,4	113 813,0	122,2%	26 345,7	130,1%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap. wart.	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0%
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 877,7	5 074,6	3 790,6	74,7%	-1 087,1	77,7%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	538,0	550,0	558,5	101,5%	20,4	103,8%
X	Rezerwy	13 391,1	15 034,4	14 491,9	96,4%	1 100,8	108,2%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 246,9	3 114,4	2 545,9	81,7%	-701,0	78,4%
	2. Pozostałe rezerwy	10 144,2	11 920,0	11 946,0	100,2%	1 801,9	117,8%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 324,5	1 324,5	1 919,0	144,9%	594,5	144,9%
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XIV	Akcje własne (-)	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	70 116,5	90 128,5	90 788,1	100,7%	20 671,6	129,5%
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	786,1	866,1	1 264,4	146,0%	478,3	160,8%
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 608,0	5 608,0	5 608,0	100,0%	2 000,0	155,4%
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-

Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za 2024 rok

XIX	Zysk (strata) netto	23 317,3	15 668,2	21 249,6	135,6%	-2 067,7	91,1%
	Suma pasywów	1 027 737,7	1 082 125,1	1 165 786,1	107,7%	138 048,3	113,4%

W większości pozycji bilansowych nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wykonaniem a planem finansowym Banku.

Odchylenia występują w następujących pozycjach :

- Należności od sektora finansowego – stan środków na rachunkach Banku niższy o 37,6 mln zł, wykonanie planu w 88,2%. Bank lokował wolne środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym, nabywał bony pieniężne NBP oraz inne aktywa finansowe;
- Należności od sektora niefinansowego – stan należności był niższy od planowanego o 35,4 mln zł (wykonanie planu 93,0%) i spadł w porównaniu do 12/2023 r. o 3,3 mln zł (dynamika 99,3%);
- Należności od sektora budżetowego – stan należności był niższy od planowanego o 1,6 mln zł (wykonanie planu 95,5%) i zmalał w porównaniu do 12/2023 r. o 1,9 mln zł (dynamika 94,6%);
- Dłużne papiery wartościowe – ukształtowały się na poziomie 334,1 mln zł i były wyższe od założeń o 159,3 mln zł (wykonanie planu 191,1%), w porównaniu do 12/2023 r. wzrosły o 134 mln zł (dynamika 167,0%), w tym bony pieniężne NBP o 115 mln zł, obligacje skarbowe o 8 mln zł oraz obligacje komunalne o 11 mln zł. Wzrost związany z wyższą rentownością niż lokaty w Banku Zrzeszającym;
- Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe – stan papierów był wyższy od planowanego o 5 mln zł (wykonanie planu 146,5%). W 2024 r. Bank nabył nowe jednostki uczestnictwa w Generali (w tym Generali Konserwatywny w kwocie 2 mln zł oraz SGB Obligacji Uniwersalny w kwocie 2,5 mln zł). Wycena wszystkich posiadanych jednostek uczestnictwa wzrosła w 2024 r. o 0,5 mln zł;
- Rzeczowe aktywa trwałe – wykonanie planu 59,1% - stan majątku był niższy od planowanego o 5,6 mln zł – główną przyczyną spadku był fakt, iż Bank przegrał przetarg na nabycie nieruchomości po budynku oddziału PKO BP we Włocławku;
- Rozliczenia międzyokresowe - wykonanie planu 108,9% - wzrost wynikał głównie z poziomu podatku odroczonego (aktywo).
- Zobowiązania wobec sektora finansowego - wykonanie planu 93,6% - stan zobowiązań był niższy od zakładanego o 1,3 mln zł i spadł w porównaniu do 12/2023 r. o 7,4 mln zł (dynamika 71,6%);
- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wykonanie planu 107,1% - stan zobowiązań był wyższy od zakładanego o 58,9 mln zł i wzrósł w porównaniu do 12/2023 r. o 97,5 mln zł (dynamika 112,2%). Najwyższy wzrost depozytów odnotowano dla osób prywatnych (47 mln zł);
- Zobowiązania wobec sektora budżetowego - wykonanie planu 122,2% - stan zobowiązań był wyższy od zakładanego o 20,7 mln zł i wzrósł w porównaniu do 12/2023 r. o 26,3 mln zł (dynamika 130,1%);
- Fundusze specjalne i inne zobowiązania - rozliczenia międzybankowe oraz publiczno-prawne były niższe od zakładanych o 1,3 mln zł. Spadek wynikał głównie ze spadku poziomu środków w drodze (rozliczenia międzybankowe);
- Rezerwy - wykonanie planu 96,4% - spadek wynikał głównie z poziomu podatku odroczonego (rezerwa);
- Kapitał (fundusz) podstawowy – ukształtował się na poziomie 1,9 mln zł i był wyższy od planowanego o 0,5 mln zł (wykonanie planu 144,9%). Wzrost związany z pozyskaniem nowych udziałowców oraz zwiększeniem jednostek udziałowych.

3. Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej, w tym rentowności.

Bank realizuje założenia strategiczne poprzez zrównoważony, systematyczny rozwój. W okresie 2024 r. suma bilansowa wzrosła o 138,05 mln zł, dynamika 107,7%. W tym samym okresie fundusze własne wzrosły 25,6 mln zł – dynamika 132,9%. Głównym źródłem zwiększania funduszy był wypracowany zysk netto. Na akceptowalnym poziomie utrzymał się współczynnik kapitałowy, który na koniec roku wyniósł 20,26 %. Współczynnik Tier I wyniósł 19,38 %.

Należności od sektorów niefinansowego i samorządowego spadły o 5,3 mln zł. Portfel kredytowy od sektora niefinansowego zmniejszył się w 2024 r. o 0,7 mln zł, przy zakładanym wzroście na poziomie 36 mln zł. Kredyty zagrożone osiągnęły wartość 27,5 mln zł i stanowiły 6,27% kredytów ogółem. Wskaźnik jakości portfela pogorszył się o 0,26 p.p. w stosunku do końca 2023 r. Struktura portfela kredytów zagrożonych w poszczególnych kategoriach ryzyka kształtowała się następująco: kredyty poniżej standardu 33,8% (9,3 mln zł), kredyty wątpliwe 33,4% (9,2 mln zł) oraz kredyty stracone 32,8% (9,0 mln zł). Utworzone i rozwiązane rezerwy dotyczyły sektora niefinansowego.

Bank lokował nadwyżki środków ponad portfel kredytowy w bony pieniężne NBP, obligacje komunalne, komercyjne (PFR i BGK) oraz depozyty w Banku Zrzeszającym. W porównaniu z końcem 2023 r. środki na lokatach spadły o 33,7 mln zł.

Zwiększono wolumen nabywanych bonów pieniężnych NBP o 115 mln zł. Ponadto Bank zwiększył zaangażowanie w obligacje komunalne i skarbowe o 19 mln zł. Dłużne papiery bankowe w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 134 mln i kształtowały się na poziomie 334 mln zł.



Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty sektora niefinansowego, które osiągnęły poziom 890,3 mln zł. Depozyty ogółem w ciągu roku wzrosły o 97,5 mln zł.

Rentowność

Stopa zwrotu z aktywów wyniosła 1,99 %, stopa zwrotu z kapitału 23,76 %. Do głównych kategorii przychodów i kosztów mających wpływ na zysk netto należy przychód i koszt odsetkowy. Wynik z odsetek stanowi 90,9 % wyniku z działalności bankowej. Dochodowość aktywów wyniosła 6,87%, a kosztowość pasywów 1,95 %. Marża odsetkowa mierzona wynikiem odsetkowym do średniego stanu aktywów odsetkowych na koniec 2024 r. wyniosła 5,14%.

Koszty działania wraz z amortyzacją w 46,61 % absorbowwały wynik z działalności bankowej oraz pozostałej działalności operacyjnej (C/I).

4. Informacje o zaciągniętych przez KDBS kredytach, umowach pożyczek oraz gwarancjach w 2024 r.
 - Kredyty i pożyczki
W 2024 r. KDBS Bank nie zaciągał kredytów i pożyczek.
 - Gwarancje i poręczenia
W 2024 r. KDBS Bank nie udzielał i nie otrzymał poręczeń i gwarancji od innych banków. Bank nie poręczał weksli.
5. Informacje o udzielonych przez KDBS kredytach innym Bankom w 2024 r.
Bank w 2024 r. nie udzielał kredytów innym Bankom. W bilansie widnieje pożyczka podporządkowana AT1 dla instytucji finansowej w kwocie 6.000.000 zł, której Bank udzielił w 2023 r.

6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Założenia planu finansowego na rok przyszły.

KDBS Bank na rok 2025 zakłada osiągnięcie następujących wielkości:

- suma bilansowa - 1.251,5 mln zł,
- zysk brutto - 23,1 mln zł,
- zysk netto - 18,1 mln zł,
- kredyty ogółem - 554,6 mln zł, w tym zagrożone - 24,4 mln zł,
- depozyty ogółem - 1.074,3 mln zł,
- fundusze własne - 122,4 mln zł.

W 2025 r. planujemy zwiększenie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o 2.996 tys. zł, w tym :

- informatyka - 404 tys. zł;
- przebudowa Placówek (Centrala i Oddziały) - 2.592 tys. zł.

IX. Informacje o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami

1. Powiązania kapitałowe

KDBS Bank posiadał w 2024 r.:

- a) akcje, obligacje oraz bankowe papiery wartościowe następujących instytucji finansowych:
 - akcje SGB-Bank S.A. w Poznaniu o wartości bilansowej 8.461.900,00 zł,
 - akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 5.900,00 zł,
- b) udziały w następujących podmiotach:
 - SGB Leasing Sp. z o.o. w kwocie nominalnej 1.023.200,00 zł, nabyte za 3.004.642,32 zł,
 - Kujawskich Poręczeniach Kredytowych Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 zł, nabyte za 200.000,00 zł,
 - Spółdzielnia Mieszkaniowa Ursus we Włocławku w kwocie 2.060,00 zł,
 - Spółdzielczy System Ochrony SGB w kwocie 1.000,00 zł.

2. Powiązania organizacyjne

KDBS Bank funkcjonuje w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej. Bankiem zrzeszającym jest SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu.

Bank w oparciu o art. 22b ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających i na podstawie zawartej w dniu 23.11.2015 r. umowy jest członkiem Systemu Ochrony, który ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

— stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej,





- stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony,
 - wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.
- Bank nie nabywał własnych udziałów w 2024 r.

X. Podstawowe wskaźniki wg stanu na 31.12.2024 roku

L.p.	Nazwa	Miara	2022	2023	2024
1	Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR	%	282,65	290,68	375,52
2	Wskaźnik płynności NSFR	%	158,07	164,17	170,46
3	ROA	%	1,49	2,55	1,99
4	ROE	%	20,66	33,23	23,76
5	C/I	%	48,4	38,53	46,61
6	Wskaźnik jakości kredytów zagrożonych do kredytów ogółem (wg wartości bilansowej brutto)	%	4,24	6,01	6,27
7	Wskaźnik jakości kredytów PO do kredytów ogółem (według wartości nominalnej)	%	4,23	3,80	5,86
8	Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (według wartości bilansowej brutto)	%	79,41	59,05	63,40
9	Łączny współczynnik kapitałowy	%	15,42	16,27	20,26
10	Wskaźnik dźwigni finansowej	%	8,90	9,43	10,69

XI. Informacje ujawniane na podstawie ustaw

1. Art.111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – *nie dotyczy*.
Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
Wskaźnik zwrotu z aktywów na dzień 31.12.2024 r. wynosił 1,99%.
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – *nie dotyczy*.
Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

XII. Zakończenie

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1.165.786.053,03 zł oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości 27.320.018,05 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 21.199.432,05 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 r. zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości. Słuszność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń, jakie niesie kryzys wywołany przez Rosję, z uwagą śledzimy rozwój sytuacji,





aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania. Widzimy również szanse związane z uruchomieniem środków z KPO i funduszy regionalnych.

Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

W 2025 r. głównym czynnikiem ryzyka pozostanie inflacja i związany z nią poziom stóp procentowych oraz ich wpływ na poziom ryzyka kredytowego, jak również kumulacje pozostałych ryzyk, takich jak ryzyko prawne, wzrost kosztów działania i pozostałe, trudno przewidywalne konsekwencje utrzymywania się stanu wojny na Ukrainie.

KDBS Bank zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego i zrównoważonego rozwoju.

Podpisy Zarządu Banku KDBS Bank

1. Małgorzata Matejkowska – Prezes Zarządu KDBS
2. Joanna Szczepaniak – Wiceprezes Zarządu KDBS
3. Beata Maslysz – Wiceprezes Zarządu KDBS
4. Łukasz Madajczyk – Wiceprezes Zarządu KDBS

Włocławek, dnia 27 marca 2025 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Małgorzata
Matejkowska
Kujawsko-Dobrzyński
Bank Spółdzielczy

Date / Data: 2025-
03-27 12:20



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna
Szczepaniak

Date / Data: 2025-03-27 12:21



Signed by /
Podpisano przez:

Beata Maslysz
Kujawsko-
Dobrzyński Bank
Spółdzielczy

Date / Data: 2025-
03-27 12:22



Signed by /
Podpisano przez:

Łukasz Madajczyk
Kujawsko-
Dobrzyński Bank
Spółdzielczy

Date / Data: 2025-
03-27 12:23

