

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	21 381 577,49	16 707 753,40
Kapitał Tier I, w tym:	21 381 577,49	16 707 753,40
- Kapitał podstawowy Tier I	21 381 577,49	16 707 753,40
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	123 735 154,33	111 376 997,59
- z tytułu ryzyka kredytowego:	97 458 511,45	93 434 914,96
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	26 276 642,88	17 942 082,63
Łączny współczynnik kapitałowy	17,28	15,00
Współczynnik kapitału Tier I	17,28	15,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,28	15,00
Kapitał wewnętrzny	9 898 812,35	8 910 159,65

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 21 381 577,49 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,3480 daje 4 917 566,12 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

USD	-	3,9350 zł
EUR	-	4,3480 zł
GBP	-	4,9997 zł
CHF	-	4,6828 zł
SEK	-	0,3919 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 849 687,31	3 375,00	4 820,00	10,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	30 727 512,76	260 803,77	971 667,69	1 810,54	500,00
RAZEM:		33 577 200,07	264 178,77	976 487,69	1 820,54	500,00

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 883 925,29	2 849 687,31	98,81%	13 280,62	0,46%	20 957,36	0,73%
2.	Należności od sekt. finansowego	35 989 980,27	30 727 512,76	85,38%	1 026 262,83	2,85%	4 224 811,12	11,74%
RAZEM:		38 873 905,56	33 577 200,07	86,37%	1 039 543,45	2,67%	4 245 768,48	10,92%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	50,00	0,00%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	9 052,16	0,03%	2 341,40	0,01%	-	-	-	-
RAZEM:		9 102,15	0,02%	2 341,40	0,01%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	33 577 200,07	33 577 200,07	11,65%
USD	264 178,77	1 039 543,45	0,36%
EUR	976 487,69	4 245 768,48	1,47%
GBP	1 820,54	9 102,16	0,00%
CHF	500,00	2 341,40	0,00%

RAZEM:	38 873 955,56	13,49%
--------	---------------	--------

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	226 317 185,84	256 743,35	657 938,84		-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	24 803 729,35	-	300 680,38		-
RAZEM:		251 120 915,19	256 743,35	958 619,22		-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	230 188 189,02	226 317 185,84	98,32%	1 010 285,12	0,44%	2 860 718,06	1,24%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	26 111 087,64	24 803 729,35	94,99%		-	1 307 358,29	5,01%
4.	Pozostałe pozycje	31 933 932,40	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		288 233 209,06	251 120 915,19	87,12%	1 010 285,12	0,35%	4 168 076,35	1,45%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	251 120 915,19	251 120 915,19	87,12%
USD	256 743,35	1 010 285,12	0,35%
EUR	958 619,22	4 168 076,35	1,45%
RAZEM:		256 299 276,66	88,92%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	7 474 066,28	2,92%	8 496 365,25	3,32%
Rolnicy indywidualni	94 432 744,23	36,84%	95 389 864,98	37,27%
Przedsiębiorcy indywidualni	14 156 748,40	5,52%	16 179 843,89	6,32%
Osoby prywatne	102 265 416,19	39,90%	90 064 209,75	35,19%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	11 859 213,92	4,63%	11 501 652,44	4,49%
Instytucje samorządowe	26 111 087,64	10,19%	34 325 935,03	13,41%
RAZEM:	256 299 276,66	100,00%	255 957 871,34	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szczuczyn	81 935 990,87	31,97%	79 601 058,40	31,10%
Gmina Grajewo	82 996 199,83	32,38%	84 815 876,35	33,14%
Gmina Wąsosz	46 250 647,27	18,05%	41 296 711,47	16,13%
Gmina Rajgród	44 409 999,46	17,33%	49 719 764,33	19,42%
Odsetki	706 439,23		524 460,79	
RAZEM:	256 299 276,66	100,00%	255 957 871,34	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
---------	--	---	--	---

1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 "****"	5 461 753,74	4,25%	3 640 800,00	2,87%
KLIENT 2 "****"	3 524 053,54	2,74%	3 276 737,05	2,58%
KLIENT 3	2 930 880,53	2,28%	1 794 018,26	1,42%
KLIENT 4 "****"	9 839 589,85	7,65%	2 629 641,29	2,07%
KLIENT 5	3 107 161,78	2,42%	3 487 421,84	2,75%
KLIENT 6	3 389 086,76	2,64%	1 291 147,33	1,02%
KLIENT 7 "****"	2 113 931,08	1,64%	4 055 606,80	3,20%
KLIENT 8	2 052 240,09	1,60%	2 202 264,01	1,74%
KLIENT 9	1 937 679,73	1,51%	1 821 571,53	1,44%
KLIENT 10	2 050 595,56	1,59%	2 043 705,90	1,61%
RAZEM:	36 406 972,66	x	26 242 914,01	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,19% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 21,19%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1 "****"	5 761 753,74	4,48%	4 055 606,80	3,20%
GRUPA 2	3 389 086,76	2,64%	3 640 800,00	2,87%
GRUPA 3	3 187 660,41	2,48%	3 487 421,84	2,75%
GRUPA 4	1 617 391,21	1,26%	3 276 737,05	2,58%
GRUPA 5	1 562 316,70	1,21%	2 629 641,29	2,07%
RAZEM:	15 518 208,82	x	17 090 206,98	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,48% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 3,20%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 16,19% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 21,19%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 3 - powiązania kapitałowe i osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania osobowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	21 545 522,69	16,75%	21 030 584,28	16,59%
BUDOWNICTWO	1 252 415,92	0,97%	4 183 269,69	3,30%
DOSTAWA WODY	300 000,00	0,23%	598 116,18	0,47%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 869 416,67	3,01%	5 689 244,70	4,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	367 211,65	0,29%	167 023,17	0,13%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 665 993,80	7,52%	11 879 712,51	9,37%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	58 802 458,72	45,72%	49 901 228,39	39,36%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 194 553,30	0,93%	1 902 110,21	1,50%
POZOSTAŁE BRANŻE:	9 764 819,07	7,59%	8 881 132,47	7,00%
OSOBY FIZYCZNE*	21 848 519,40	16,99%	22 550 468,55	17,79%
RAZEM:	128 610 911,22	100,00%	126 782 890,15	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 16,75%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 3,01%; Przetwórstwo przemysłowe - 7,52% oraz Rolnictwo - 45,72%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szczuczyn	55 135 133,44	42,87%	49 559 415,37	39,09%
Gmina Grajewo	40 107 687,44	31,19%	44 673 072,77	35,24%
Gmina Wąsosz	11 639 504,91	9,05%	9 605 620,57	7,58%
Gmina Rajgród	20 851 516,72	16,21%	22 124 528,97	17,45%
Odsetki*	877 068,71	0,68%	820 252,47	0,65%
RAZEM:	128 610 911,22	100,00%	126 782 890,15	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	35 989 980,27	22,32%	50 886 495,85	30,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	35 989 980,27	100,00%	50 886 495,85	100,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	103 631 961,64	64,26%	97 090 137,14	57,44%
Kredyty w sytuacji normalnej:	98 370 775,58	94,92%	94 208 504,21	97,03%
Kredyty pod obserwacją:	2 738 748,04	2,64%	1 313 259,15	1,35%
Poniżej standardu:	2 281 371,89	2,20%	214 885,86	0,22%
Wątpliwe:	241 066,13	0,23%	1 353 487,92	1,39%
Stracone:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	21 639 103,74	13,42%	21 058 656,26	12,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 639 103,74	100,00%	21 058 656,26	100,00%
Należności ogółem:	161 261 045,65	100,00%	169 035 289,25	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty :

Bank obsługuje 54 umowy z odroczonym terminem zapłaty (wakacje kredytowe) na łączną wartość bilansową brutto 10 006 580,16 zł.

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

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

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

- 631 141,30 zł zgodnie z decyzją Zarządu

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne NBP	116 925 654,85	99 904 000,00
2.	Obligacje komercyjne	922 812,60	925 209,40
	RAZEM:	117 848 467,45	100 829 209,40

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 600 146,00	1 600 146,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 602 146,00	1 602 146,00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne NBP	116 925 654,85	99 904 000,00
2	Obligacje Banku BPS, Obligacje Brodnica	922 812,60	925 209,40
	RAZEM:	117 848 467,45	100 829 209,40

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 600 146,00	1 600 146,00
2.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 602 146,00	1 602 146,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania

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

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

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

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

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

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

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

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	247 658,28	58 548,00	-	306 206,28

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
244 304,66	9 304,54	-	-	253 609,20	3 353,62	52 597,08
244 304,66	9 304,54	-	-	253 609,20	3 353,62	52 597,08

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	34 810,50			34 810,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 828 612,01	521 243,93		4 349 855,94
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	908 320,85	595 817,88	68 286,37	1 435 852,36
Środki transportu – grupa 7	396 282,36	177 161,50	57 830,49	515 613,37
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 189 889,56	91 242,80	11 343,02	1 269 789,34
Środki trwałe w budowie	800 669,89	662 714,92	1 463 384,81	-
RAZEM:	7 158 585,17	2 048 181,03	1 600 844,69	7 605 921,51

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
11 500,10				11 500,10	23 310,40	23 310,40
1 692 418,35	100 354,09			1 792 772,44	2 136 193,66	2 557 083,50
846 364,78	82 694,38		68 286,37	860 772,79	61 956,07	575 079,57
344 116,82	50 650,62		57 830,49	336 936,95	52 165,54	178 676,42
1 016 818,97	65 415,00		9 104,42	1 073 129,55	173 070,59	196 659,79

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego - nie dotyczy

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	771 649,00	618 504,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	737 429,00	592 746,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	34 220,00	25 758,00
	- opłaty ubezpieczenia	7 740,00	6 618,00
	- pozostałe	26 480,00	19 140,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	107 365,11	103 563,44
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	91 426,27	103 563,44
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	15 382,14	
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	556,70	

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

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 073 987,35	1 584 081,05	-	1 954 736,52	163 448,01	2 703 331,88	2 703 331,88
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	78 209,57	51 696,55		34 217,52	9 634,39	95 688,60	95 688,60
	- poniżej standardu	106 017,14	1 109 173,46		383 956,72	92 221,80	831 233,88	831 233,88
	- wątpliwe	1 352 823,69	230 268,63		1 352 848,17	61 591,82	230 244,15	230 244,15
	- stracone	1 536 936,95	192 942,41		183 714,11	-	1 546 165,25	1 546 165,25
	RAZEM:	3 073 987,35	1 584 081,05	-	1 954 736,52	163 448,01	2 703 331,88	2 703 331,88

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na odprawy emerytalne	296 778,46	104 970,86	27 000,00		374 749,32
2.	Rezerwa na premię	111 045,65	400 101,67	349 910,33		161 236,99
3.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	3 456,78				3 456,78
	RAZEM:	411 280,89	505 072,53	376 910,33	-	539 443,09

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	763 605,89	80 323,00	-	24 896,70	5 079,07	819 032,19
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	92,76	500,09		542,51	53,20	50,34
	- poniżej standardu	30,29	4 576,73		4 606,06	3 697,35	0,96
	- wątpliwe	664,26	12 757,16		2 599,43	1 328,52	10 821,99
	- stracone	762 818,58	62 489,02		17 148,70		808 158,90
2.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	763 605,89	80 323,00	-	24 896,70	5 079,07	819 032,19

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	3 339 845,84	8 634 096,75
	a) finansowe	2 887 445,84	8 125 331,84
	b) gwarancyjne	452 400,00	508 764,91
	a) finansowe	-	-
III.	Pozostałe	130 275 947,81	123 033 643,48

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 452 400,00 zł trzem podmiotom niefinansowym.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych

skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

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

Kwota 2 887 445,84 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 130 275 947,81 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 80 781 285,51 zł i pozostałe w kwocie 49 494 662,30 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

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

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	299 114,09	221 679,18
Grunty - 0	-	0,10
Budowle - 2	100 354,09	100 354,09
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 389,50	5 389,50
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	66 403,55	19 463,14
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	10 901,33	22 653,36
Środki transportu - 7	50 650,62	24 076,39
Narzędzia i przyrządy - 8	65 415,00	49 742,60
Wartości niematerialne i prawne:	9 304,54	981,54
RAZEM:	308 418,63	222 660,72

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2022 i 2023 nie przeprowadzano.

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	2 554,18		
RAZEM:	2 554,18	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	9 304,54	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	9 304,54	20 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	8 994 429,78
Fundusz zasobowy	8 644 429,78
ZFŚS	200 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny	150 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179 242,00	229 973,00	202 063,00	207 152,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	592 746,00	209 301,00	64 618,00	737 429,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
27 910,00	-	144 683,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -

1 974 639,00
2 091 412,00
- 116 773,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	6	1 000 925,30	267 464,70	1 268 390,00
Pracownicy	12	1 146 042,18	20 000,00	1 166 042,18
RAZEM:	18	2 146 967,48	287 464,70	2 434 432,18

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	420 000,00
- od 1- 3 lat -	10 272,00
- powyżej 3 lat -	2 004 160,18
RAZEM:	2 434 432,18

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	80 900,00
- Zarząd	1 131 990,96

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 44,66 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 505 072,53 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	104 970,86
- na premię uznaniową	400 101,67

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 124 917,36 zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2. lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej i znajdują się w przyjętych regulacjach wewnętrznych:

1. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym.

2. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .

46.1.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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

2. Instrukcja pomiaru, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,

2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRB),

3) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

4) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.

3. Zasady pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

4. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,

- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 4) ocena ryzyka ESG,

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia :

1. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności , w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

- 1.Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.
 2. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Na dzień analizy 31.12.2023 poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej kształtował się w ramach przyjętych limitów i poniżej progów ostrzegawczych. Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach obejmująca ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta stanowiąca różnicę między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym, przy przesunięciu krzywej dochodowości o +/-2,50 pp. na 31.12.2023 wynosi 2 016,89 tys. zł, co stanowi 11,39% rocznego wyniku odsetkowego 17 708 tys. zł. Rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów) wyniosła 6,28 pp. w II półroczu 2023 roku

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 277 529 tys. zł., w tym o stałej stopie 122 157 tys.zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 253 275 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 20 785 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,29% a pasywa 87,87% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 1 734 tys.zł., co stanowiło 8,11 funduszy własnych i 9,79 wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 2 017 tys. zł., co stanowiło 9 43% funduszy własnych i 11,39% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	139 633,00	7 867,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	117 000,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	19 974,00	226 680,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	362,00	13 252,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	554,00	3 247,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	6,00	2 229,00
RAZEM:		277 529,00	253 275,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wskaźnik należności zagrożonych wynosi 3,99 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 57,57 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	117 663 083,85	1 843 572,50	147 485,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 545 522,69	4 309 104,55	344 728,36
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	93 581,05	93 581,05	7 486,48
Ekspozycje wobec instytucji	36 544 644,27	68 135,21	5 450,82
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 877 821,06	21 381 144,50	1 710 491,56
Ekspozycje detaliczne	2 548 328,28	1 911 246,37	152 899,71

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	72 385 062,75	59 459 359,50	4 756 748,76
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 574 524,58	2 574 524,58	205 961,97
Ekspozycje kapitałowe	1 970 294,60	1 970 294,60	157 623,57
Inne pozycje	6 731 523,88	3 847 548,59	307 803,89
RAZEM:	289 934 387,01	97 458 511,45	7 796 680,92

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank nie oblicza dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 754 060,11	1 401 285,45	277 644 313,20	95 705,07
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	345,33	345,33		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	498,95	498,95	2 258,04	33,87
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	340 092,12	170 428,76		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	53 772,49	53 772,49		
Przeterminowane > 1 roku	1 800 294,15	1 800 294,15		
Suma:	5 949 063,15	3 426 625,13	277 646 571,24	95 738,94

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 883 975,29	13,82	3 539 107,71	9,40	3 539 107,71	12,39
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 618 007,89	41,29	8 247 476,85	21,90	25 019 040,06	87,61
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	9 369 388,65	44,89	25 867 455,79	68,70		-
RAZEM:	20 871 371,83	100,00	37 654 040,35	100,00	28 558 147,77	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 15 916 641,97	- 14 214 311,79	6 061 074,79
	Zysk (strata) netto	8 994 429,78	4 930 227,55	4 930 227,55
I.				
II.	Korekty razem:	- 24 911 071,75	- 19 144 539,34	1 130 847,24
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 15 916 641,97	- 14 214 311,79	6 061 074,79
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 641 105,62	- 674 056,58	- 674 056,58
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 224 920,93	- 47 402,74	- 47 402,74
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	- 16 782 668,52	- 14 935 771,11	5 339 615,47
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 16 782 668,52	- 14 935 771,11	5 339 615,47
F.	Środki pieniężne na początek okresu	37 654 040,35	52 589 811,46	23 218 532,30
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	20 871 371,83	37 654 040,35	28 558 147,77

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

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

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i

prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

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

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

Zmiana zasady (polityki) rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-15 267 046,62
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	16 498 067,14
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	1 231 020,52

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. Bank Spółdzielczy w Szczuczynie funkcjonował w 2023 roku w nadal trwającej od 24 lutego 2022 roku rosyjskiej agresji zbrojnej na Ukrainie oraz w pierwszym półroku 2023 roku w stanie zagrożenia epidemicznego spowodowanego SARS-CoV-2. Wyżej wymienione działania nie miały negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno- finansową Banku. Bank wypracował wynik finansowy zrealizowany w 95% tj. 8 994 429,78 zł.

Emilia Fadrowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Szczuczyn, dn. 26-04-2024 r.
(miejsce i data sporządzenia)