

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:	22 556 344,08	15 361 604,52
Kapitał Tier I, w tym:	22 556 344,08	15 361 604,52
- Kapitał podstawowy Tier I	22 556 344,08	15 361 604,52
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	139 326 493,64	105 808 635,38
- z tytułu ryzyka kredytowego:	109 791 161,01	85 775 026,38
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	29 535 332,63	20 033 609,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,19	14,52
Współczynnik kapitału Tier I	16,19	14,52
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,19	14,52
Kapitał wewnętrzny	16 122 415,51	11 136 383,67

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

Fundusze własne wynoszą 22556344,08 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,3437 daje 5192887,19 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów - W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku nie występują aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych.

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.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	98 644 368,44	31,85%	79 367 958,74	28,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	30 575 226,29	9,87%	40 997 273,57	14,46%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	5 628 550,86	1,82%	7 034 654,21	2,48%
BUDOWNICTWO	5 422 699,41	1,75%	4 651 967,96	1,64%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	4 537 367,22	1,46%	6 219 804,17	2,19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 923 110,65	1,27%	4 056 755,45	1,43%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 569 580,80	1,15%	4 544 693,20	1,60%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 983 600,65	0,64%	2 107 666,14	0,74%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 980 681,02	0,64%	1 325 854,88	0,47%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 739 926,59	0,56%	2 119 763,94	0,75%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 178 907,81	0,38%	588 697,86	0,21%
EDUKACJA	324 621,33	0,10%	231 669,28	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	275 688,91	0,09%	112 322,00	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	219 955,73	0,07%	309 493,70	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	190 364,68	0,06%	228 646,40	0,08%
DOSTAWA WODY	198 650,88	0,06%	164 142,02	0,06%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	23 297,89	0,01%	12 784,45	0,00%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W EN. ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, WODĘ I POWIETRZE	4 574,60	0,00%	15 257,17	0,01%
BRANŻA NIEOKREŚLONA	-	-	223 691,42	0,08%
OSOBY FIZYCZNE*	148 024 396,37	47,79%	128 264 054,07	45,25%
ODSETKI*	1 287 284,94	0,42%	889 368,33	0,31%
RAZEM:	309 732 855,07	100,00%	283 466 518,96	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 Lidzbark	127 543 725,71	41,18%	116 409 541,29	41,07%
Gmina Działdowo	102 179 114,07	32,99%	91 213 726,38	32,18%
Gmina Rybno	48 142 184,82	15,54%	46 927 236,00	16,55%
Gmina Lubowidz	30 580 545,53	9,87%	28 026 646,96	9,89%
Odsetki*	1 287 284,94	0,42%	889 368,33	0,31%
RAZEM:	309 732 855,07	100,00%	283 466 518,96	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	6 600 000,00	4,08%	2 800 000,00	2,27%
KLIENT 2	3 960 000,00	2,45%	2 319 394,00	1,88%
KLIENT 3	3 344 144,00	2,07%	1 678 805,00	1,36%
KLIENT 4	2 983 100,00	1,84%	1 627 987,00	1,32%
KLIENT 5	2 429 295,00	1,50%	1 609 584,00	1,30%
KLIENT 6	2 415 923,00	1,49%	1 608 996,00	1,30%
KLIENT 7	2 378 000,00	1,47%	1 571 470,00	1,27%
KLIENT 8	2 323 482,00	1,44%	1 546 707,00	1,25%
KLIENT 9	2 182 171,00	1,35%	1 483 080,74	1,20%
KLIENT 10	2 000 000,00	1,24%	1 458 120,29	1,18%
RAZEM:	30 616 115,00	x	17 704 144,03	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 16,99 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 15,10 %).

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

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 pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	104 497 794,87	65,87%	78 821 264,36	65,60%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	9 720 000,00	6,13%	4 261 000,00	3,55%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 520 485,43	4,11%	2 093 230,45	1,74%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	4 467 534,54	2,82%	4 813 238,97	4,01%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W EN. ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, WODĘ I POWIETRZE	2 394 543,28	1,51%	463 388,77	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 546 492,07	0,97%	1 796 421,37	1,50%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 288 320,87	0,81%	1 308 851,43	1,09%
BUDOWNICTWO	1 244 846,00	0,78%	2 147 718,73	1,79%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	713 870,37	0,45%	546 908,02	0,46%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	301 855,00	0,19%	392 083,00	0,33%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	154 744,00	0,10%	10 000,00	0,01%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	120 871,73	0,08%	140 273,33	0,12%
DOSTAWA WODY	-	-	100 000,00	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	35 553,00	0,03%
INNE NALEŻNOŚCI	22 205,03	0,01%	18 748,75	0,02%
OSOBY FIZYCZNE*	28 434 841,44	17,92%	27 252 487,67	22,68%
ODSETKI NALEŻNE OD KREDYTÓW	871 175,70	0,55%	735 816,84	0,61%
DOPLĄTY z ARIMR DO KREDYTÓW PREFERENCYJNYCH	531 191,44	0,33%	104 470,80	0,09%
PROWIZJE OD KREDYTÓW POZOSTAŁE DO ROZLICZENIA	-	-	1 329 165,96	-1,11%
REZERWY CELOWE NA KREDYTY	-	-	3 114 370,07	-2,59%
ODPISY AKTUALIZUJĄCE NA ODSETKI I INNE NALEŻNOŚCI	-	-	442 652,79	-0,37%
KOREKTA WARTOŚCI ESP	833 863,07	0,53%	-	-
RAZEM:	158 634 851,89	100,00%	120 155 266,67	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 branżach: Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 65,76%. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie

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 Lidzbark	59 388 787,41	37,44%	35 308 924,55	29,39%
Gmina Działdowo, Gmina Płościna	59 455 441,43	37,48%	51 967 814,56	43,25%
Gmina Rybno	32 033 954,84	20,19%	26 757 779,99	22,27%
Gmina Lubowidz	7 756 668,21	4,89%	6 120 747,57	5,09%
RAZEM:	158 634 851,89	100,00%	120 155 266,67	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:	126 057 642,60	45,46%	147 847 097,57	56,24%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	101 953 731,68	80,88%	126 469 181,51	85,54%
Inne należności:	24 103 910,92	19,12%	21 377 916,06	14,46%
Sektor niefinansowy, w tym:	141 026 166,04	50,86%	110 694 635,08	42,10%

Kredyty w sytuacji normalnej:	138 456 058,15	98,18%	108 997 565,50	98,47%
Kredyty pod obserwacją:.	1 456 649,74	1,03%	116 636,55	0,11%
Poniżej standardu:	886 961,45	0,63%	1 507 600,95	1,36%
Wątpliwe:	226 496,70	0,16%	72 832,08	0,07%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	10 225 633,72	3,69%	4 367 304,68	1,66%
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 694 442,28	94,81%	4 262 833,88	97,61%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	531 191,44	5,19%	104 470,80	2,39%
Należności ogółem:	277 309 442,36	100,00%	262 909 037,33	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 odroczonego terminem zapłaty:

Bank obsługuje 2 umowy z odroczonego terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 768 983,23 zł, na które utworzono rezerwy w wysokości 112 210,00 zł i odpisy w wysokości 860,16 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 : nie wystąpiły

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	59 961 702,86	36 212 844,16
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	1 006 059,18	1 007 568,77
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	60 967 762,04	37 220 412,93

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 SGB Bank S.A. Serii AD	313 088,00	313 088,00
2.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AF	236 500,00	236 500,00
3.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AH	100 000,00	100 000,00
4.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AI	90 000,00	90 000,00
5.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AJ	32 000,00	32 000,00
6.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AK	50 000,00	50 000,00
7.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AL	138 900,00	138 900,00
8.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AM	90 000,00	90 000,00
9.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AO	380 000,00	380 000,00
10.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AP	1 000 000,00	1 000 000,00
11.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	2 431 488,00	2 431 488,00

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 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	Bankowe Papiery Wartościowe	1 006 059,18	1 007 568,77
2	Bony pieniężne	59 961 702,86	36 212 844,16
	RAZEM:	60 967 762,04	37 220 412,93

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 banku zrzeszającego	2 430 488,00	2 430 488,00
2.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	2 431 488,00	2 431 488,00

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - 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	631 471,43	17 662,80	-	649 134,23
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	631 471,43	17 662,80	-	649 134,23

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.
585 711,40	31 698,76	-	-	617 410,16	45 760,03	31 724,07
-	-	-	-	-	-	-
585 711,40	31 698,76	-	-	617 410,16	45 760,03	31 724,07

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	23 858,15			23 858,15
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 125 267,63	48 000,00		1 173 267,63
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 454 728,22	259 144,52		1 713 872,74
Środki transportu – grupa 7	136 252,50	113 900,00	61 488,50	188 664,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	663 361,74	417 123,58	167 934,27	912 551,05
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
RAZEM:	3 403 468,24	838 168,10	229 422,77	4 012 213,57

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.
				-	23 858,15	23 858,15
628 943,89	28 527,36			657 471,25	496 323,74	515 796,38
1 187 642,04	113 902,97			1 301 545,01	267 086,18	412 327,73
136 252,50	9 491,65		61 488,50	84 255,65	-	104 408,35
576 650,12	93 763,72		167 934,27	502 479,57	86 711,62	410 071,48
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
2 529 488,55	245 685,70	-	229 422,77	2 545 751,48	873 979,69	1 466 462,09

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:****28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: nie występują.****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:	617 792,62	596 846,31
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	587 414,00	571 476,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	30 378,62	25 370,31
	- prenumeraty	1 402,00	1 380,00
	- opłaty ubezpieczenia	8 880,00	6 700,00
	- pozostałe	20 096,62	17 290,31
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	101 163,42	104 838,59
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	38 007,00	30 381,00
	-koszty badania bilansu	38 007,00	30 381,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	63 156,42	74 457,59
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	54 611,46	65 699,91
	- odsetki zapłacone z góry	6 527,46	5 239,39
	- pozostałe	2 017,50	3 518,29

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;

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 338,00	100,00	433 800,00
2.	Osoby prawne:	82,00	100,00	8 200,00
	RAZEM:	4 420,00	X	442 000,00

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.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 114 370,07	1 308 451,80	-	1 234 830,35	-	3 187 991,52	3 187 991,52
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	37 161,89	270 232,79		476 210,36	- 223 776,00	54 960,32	54 960,32
	- poniżej standardu	1 419 542,69	268 281,97		83 170,29	1 343 556,02	261 098,35	261 098,35
	- wątpliwe	72 084,24	390 430,72		100 756,13	- 125 520,10	487 278,93	487 278,93
	- stracone	1 585 581,25	379 506,32		574 693,57	- 994 259,92	2 384 653,92	2 384 653,92
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego							
	RAZEM:	3 114 370,07	1 308 451,80	-	1 234 830,35	-	3 187 991,52	3 187 991,52

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 nagrody jubileuszowe	104 161,13	400 000,00	15 362,50	63 731,66	425 066,97
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	138 788,53	156 624,31	19 550,00		275 862,84
3.	Rezerwy na zwrot prowizji do kredytów spłaconych przed terminem (wyrok TSUE)	21 060,42		2 528,08		18 532,34
	RAZEM:	264 010,08	556 624,31	37 440,58	63 731,66	719 462,15

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.ryzyka/zawyżenie	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	423 904,04	306 862,20	-	226 749,75	-	504 016,49
	- w syt.normalnej i pod	187,28	4 229,74	-	2 550,12	1 562,06	304,84
	- poniżej standardu	7 419,88	5 742,33	-	6 610,17	5 141,86	1 410,18
	- wątpliwe	747,87	17 374,26	-	10 104,59	- 846,30	8 863,84
	- stracone	415 549,01	279 515,87	-	207 484,87	- 5 857,62	493 437,63
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe aktywa	18 748,75	29 968,96	-	26 509,68	3,00	22 205,03
	RAZEM:	442 652,79	336 831,16	-	253 259,43	3,00	526 221,52

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:	7 383 052,13	5 093 326,91
	a) finansowe	7 383 052,13	5 093 326,91
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	148 001 836,55	113 563 858,60

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

Nie wystąpiły

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 7 383 052,13 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 148 001 836,55zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz zastawy rejestrowe. Zabezpieczenia ujęte są do wysokości wierzytelności

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:	245 685,70	109 574,97
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	27 149,04	27 149,04
Budowle - 2	1 378,32	1 019,00
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 131,76	3 131,76
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	78 271,50	26 497,22
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	32 499,71	15 366,32
Środki transportu - 7	9 491,65	-
Narzędzia i przyrządy - 8	93 763,72	36 411,63
Wartości niematerialne i prawne:	31 698,76	43 423,34
RAZEM:	277 384,46	152 998,31

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			6 942,68
RAZEM:	-	-	6 942,68

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. nie wystąpiły.

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 2022 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	17 662,80	40 000,00
2. Środki trwałe	838 168,10	300 000,00
RAZEM:	855 830,90	340 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 953 542,09
Fundusz zasobowy	10 753 542,09
Fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny	200 000,00

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	271 400,00	217 298,00	104 769,00	383 929,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	571 476,00	523 960,00	508 022,00	587 414,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
112 529,00	-	15 938,00	-
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 odroczonej -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 863 970,00
2 767 379,00
96 591,00
-

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	2	96 170,19	-	96 170,19
Zarząd	1	-	5 000,00	5 000,00
Pracownicy	13	1 000 570,54	67 907,43	1 068 477,97
RAZEM:	16	1 096 740,73	72 907,43	1 169 648,16

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 -	43 430,58
- od 1- 3 lat -	22 826,16
- powyżej 3 lat -	1 103 391,42
RAZEM:	1 169 648,16

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	32 479,15
- Zarząd	384 768,16

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 35,6 etatów

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 556 624,31 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	400 000,00
- na odprawy emerytalne:	156 624,31

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych nie przeznaczył żadnych środków.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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
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 wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

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. Zasady dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku

46.1. Ryzyko rynkowe: nie dotyczy

46.1.a Ryzyko walutowe: nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jaki narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku przyjęte Uchwałą nr 66/2022 Zarządu z dn. 12.22.2022 r. zatwierdzone Uchwałą nr 35/2022 Rady Nadzorczej z dn. 19.12.2022 r.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury zarządzania ryzykiem. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z późniejszymi

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 przedstawiają Zasady zarządzania ryzykiem płynności przyjęte Uchwałą nr 30/2022 Zarządu z dn. 17.08.2022 r. zatwierdzone Uchwałą nr 18/2022 Rady Nadzorczej z dn. 02.09.2022 r.

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: Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przyjęte Uchwałą nr 34/2021 Zarządu z dn. 09.12.2021 r. zatwierdzone Uchwałą nr 29/2021 Rady Nadzorczej z dn. 17.12.2021 r.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:**47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:**

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

- a) depozyty bieżące i terminowe;
- b) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	344 574 341,82	156 265 204,88	147 771 707,33	36 521 573,05	2 232 309,16	223 485,22	560 062,18	0,00	1 000 000,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	230 203 012,58	177 000,00	7 491 600,26	191 351 364,74	8 071 047,51	23 112 000,07	0,00	0,00	0,00

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:

Bank do wyliczenia wymogów kapitałowych stosuje metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji określają Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku przyjęte Uchwałą 30/2021 Zarządu z dn. 29.11.2021 r.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku nie jest wysoki o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 2,82 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 71,11 %.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	61 283 979,23	1 468 535,00	117 482,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 694 442,28	1 938 888,46	155 111,08
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	531 191,44	106 238,29	8 499,06
Ekspozycje wobec instytucji	123 394 991,09	35 433,98	2 834,72
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	47 218 448,19	47 218 448,19	3 777 475,86
Ekspozycje detaliczne	55 591 968,99	33 105 666,00	2 648 453,28
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	29 627 296,97	18 196 352,50	1 455 708,20
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	680 191,48	680 191,48	54 415,32
Ekspozycje kapitałowe	5 539 616,31	5 539 616,31	443 169,30
Inne pozycje	5 570 135,50	1 501 790,80	120 143,26
RAZEM:	339 132 261,48	109 791 161,01	8 783 292,88

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 2821,74 tys. zł

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	856 742,00	747 416,00	339 365 135,00	49 488,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	326 155,00	73 424,00	628 903,00	342,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	109 422,00	21 889,00	412 148,00	5 435,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	145 072,00	50 819,00		-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	408 746,00	272 410,00		-
Przeterminowane > 1 roku	2 492 990,00	2 492 990,00		-
Suma:	4 339 127,00	3 658 948,00	340 406 186,00	55 265,00

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 - nie dotyczy.

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 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	4 036 620,63	3,52	3 363 641,15	2,44	3 363 641,15	23,33
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	10 214 997,37	8,90	11 050 954,73	8,01	11 050 954,73	76,67
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	100 518 239,18	87,58	123 499 735,07	89,55	-	-
RAZEM:	114 769 857,18	100,00	137 914 330,95	100,00	14 414 595,88	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.	Retrospektywne przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 22 288 752,87	27 285 929,91	3 858 030,46
I.	Zysk (strata) netto	11 953 542,09	6 267 538,59	6 267 538,59
II.	Korekty razem:	503 956,29	21 018 391,32	- 2 409 508,13
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 22 288 752,87	27 285 929,91	3 858 030,46
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 855 830,90	- 1 266 080,43	- 1 266 080,43
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	110,00	- 2 290,00	- 2 290,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 23 144 473,77	26 017 559,48	2 589 660,03
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 23 144 473,77	26 017 559,48	2 589 660,03
F.	Środki pieniężne na początek okresu	137 914 330,95	111 896 771,47	11 824 935,85
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	114 769 857,18	137 914 330,95	14 414 595,88

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 - nie występuje.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	20 953 497,61
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	22 981 495,89
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 027 998,28

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.

Sytuacja gospodarcza w kraju oraz na świecie w dalszym ciągu pozostaje w cieniu wojny, która toczy się od lutego 2022 r. na skutek agresji wojsk rosyjskich na Ukrainę. Wysokie stopy procentowe mają ogromny wpływ na wymiar wyników finansowych Banku, przy jednoczesnym wzroście kosztów w skutek wysokiej inflacji, rosnących cen energii i paliw będących konsekwencją trwającej wojny oraz podwyżki kosztów wynagrodzeń. W roku 2023 Klienci banku posiadający kredyty hipoteczne korzystali w dalszym ciągu z ustawowych wakacji kredytowych w myśl art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. W roku 2023 wnioskiem o wakacje kredytowe objętych zostało łącznie 63 kredyty, co stanowiło 30,4% kredytów hipotecznych w Banku. W ubiegłym roku dokonano dostosowania wewnętrznych mechanizmów wyceny aktywów, między innymi dotyczących należności kredytowych oraz papierów wartościowych z dotychczas stosowanej metody liniowej na metodę efektywnej stopy procentowej. Bank dostosował swoje procedury oraz systemy wyliczeń do metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wskutek zastosowania wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wynik odsetkowy Banku za rok 2023 zwiększył się o 833,9 tys. zł.

Anna Girzyńska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku
Zarząd:

Prezes Zarządu Jarosław Gawenda

Zastępca Prezesa Zarządu Mariusz Jakub Drzewiński

Zastępca Prezesa Zarządu Kamila Bach-Rucińska

Lidzbark, 13.06.2024
(miejsce i data sporządzenia)