

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	Wartość na 31.12.2022
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	18 933 116,16	14 975 880,58
Kapitał Tier I, w tym:	18 933 116,16	14 975 880,58
- Kapitał podstawowy Tier I	18 933 116,16	14 975 880,58
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	109 425 067,90	106 572 206,06
- z tytułu ryzyka kredytowego:	88 784 497,52	91 832 882,06
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 640 570,38	14 739 324,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,30	14,05
Współczynnik kapitału Tier I	17,30	14,05
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,30	14,05
Kapitał wewnętrzny	8 754 005,43	9 200 850,14

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

Fundusze własne wynoszą 18933116,16 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 4354442,54 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.**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	Udział na 31.12.2023	Wartość bilansowa na 31.12.2022	Udział na 31.12.2022
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	7 856 445,36	4,03%	9 560 288,90	5,78%
Rolnicy indywidualni	40 057 247,88	20,53%	34 551 720,48	20,89%
Przedsiębiorcy indywidualni	11 270 487,12	5,78%	9 907 803,12	5,99%
Osoby prywatne	118 439 092,46	60,69%	93 834 858,92	56,74%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 857 746,14	1,46%	2 532 087,86	1,53%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	14 661 000,11	7,51%	14 996 998,11	9,07%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
RAZEM:	195 142 019,07	100,00%	165 383 757,39	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023	Udział na 31.12.2023	Wartość bilansowa na 31.12.2022	Udział na 31.12.2022
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Nowy Dwór Gdański	127 061 711,30	65,11%	108 284 650,54	65,47%
Gmina Gdańsk	2 649 904,43	1,36%	3 256 104,99	1,97%
Gmina Sztutowo	9 489 370,89	4,86%	7 617 347,28	4,61%
Gmina Stegna	7 892 998,77	4,04%	8 430 009,51	5,10%
Gmina Gdynia	121 664,47	0,06%	118 932,08	0,07%
Gmina Sopot	170 530,53	0,09%	50 224,29	0,03%
Gmina Sztum	4 156,36	0,00%	131 478,38	0,08%
Gmina Warszawa	1 178 168,61	0,60%	562 921,89	0,34%
Gmina Krynica Morska	86 658,78	0,04%	30 413,88	0,02%
Gmina Ostaszewo	2 261 185,84	1,16%	1 859 107,38	1,12%
Gmina Malbork	1 752 072,76	0,90%	1 326 351,52	0,80%
Gmina Nowy Staw	38 478 465,40	19,72%	31 315 373,44	18,93%
Gmina Toruń	55 058,61	0,03%	108 859,63	0,07%
Gmina Tczew	10 707,46	0,01%	170 873,38	0,10%
Gmina Elbląg	944 793,59	0,48%	910 917,49	0,55%
Gmina Puck	6 768,68	0,00%	7 319,26	0,00%
Gmina Tuchola	4 996,41	0,00%	1 934,90	0,00%
pozostałe	2 223 266,77	1,14%	758 136,90	0,46%
Odsetki*	749 539,41	0,38%	442 800,65	0,27%
RAZEM:	195 142 019,07	100,00%	165 383 757,39	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	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	13 458 945,51	6,90%	6 604 665,19	3,99%
KLIENT 2	7 990 137,39	4,09%	6 593 495,40	3,99%
KLIENT 3	3 694 756,37	1,89%	3 874 343,68	2,34%
KLIENT 4 "**"	3 693 712,04	1,89%	3 697 173,26	2,24%
KLIENT 5	3 278 818,74	1,68%	3 363 616,85	2,03%
KLIENT 6 "**"	2 465 783,49	1,26%	2 914 212,63	1,76%
KLIENT 7	2 324 419,64	1,19%	2 482 888,02	1,50%
KLIENT 8	2 273 178,34	1,16%	2 355 477,50	1,42%
KLIENT 9 "**"	2 079 083,03	1,07%	2 018 062,71	1,22%
KLIENT 10 "**"	1 880 879,47	0,96%	2 016 830,21	1,22%
RAZEM:	43 139 714,02	x	35 920 765,45	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.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	13 746 718,53	7,04%	6 695 276,00	4,05%
GRUPA 2	8 292 363,01	4,25%	5 891 173,89	3,56%
GRUPA 3 "**"	5 416 761,95	2,78%	3 664 531,97	2,22%
GRUPA 4 "**"	3 581 551,00	1,84%	2 408 123,49	1,46%
GRUPA 5 "**"	2 329 272,37	1,19%	2 075 015,48	1,25%
RAZEM:	33 366 666,86	x	20 734 120,83	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 7,04% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 4,89%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 13,04% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 18,64%).

Grupa 1,2,4,5 jest grupą osobową natomiast grupa 3 jest grupą kapitałową (jednostka budżetowa wraz z podległą jej jednostką, w której 100% udziałów posiada jednostka budżetowa).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023	Wartość bilansowa na 31.12.2022	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	8 276 660,68	5,77%	9 284 999,88	6,64%
BUDOWNICTWO	34 456 142,36	24,03%	30 413 996,00	21,76%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	4 359 147,86	3,04%	2 885 429,83	2,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 142 386,98	1,49%	15 904 839,28	11,38%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	45 946 340,63	32,04%	40 295 130,23	28,83%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 213 466,19	2,24%	1 035 758,78	0,74%
POZOSTAŁE BRANŻE:	15 511 469,19	10,82%	15 062 049,00	10,77%
OSOBY FIZYCZNE*	29 503 336,74	20,57%	24 909 289,54	17,82%
RAZEM:	143 408 950,63	100,00%	139 791 492,54	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 rolniczej. Bank geograficznie zaangażowany jest w województwie Pomorskim i powiecie elbląskim w województwie Warmińsko-Mazurskim, w związku z tym Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na poszczególne regiony geograficzne. Działalność kredytowa skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże (zaangażowanie w każdą z branż nie przekracza 30% portfela kredytowego). 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:	69 249 075,44	35,49%	46 030 258,44	26,67%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 129 916,50	4,52%	2 885 429,83	6,27%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	47 214 104,04	68,18%	26 041 472,89	56,57%
Inne należności:	18 905 054,90	27,30%	17 103 355,72	37,16%
Sektor niefinansowy, w tym:	117 588 549,84	60,26%	118 296 044,90	68,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	113 231 417,13	96,29%	113 447 493,17	95,90%
Kredyty pod obserwacją:	1 451 688,17	1,23%	1 277 919,83	1,08%
Poniżej standardu:	730 888,16	0,62%	1 777 842,40	1,50%
Wątpliwe:	2 174 556,38	1,85%	1 792 770,64	1,52%
Stracone:	-	-	18,86	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	8 297 723,02	4,25%	8 257 797,32	4,78%
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 297 723,02	100,00%	8 257 797,32	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	195 135 348,30	100,00%	172 584 100,66	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 - nie wystąpiły

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 występują

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	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	14 983 245,00	3 995 504,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	1 086 721,49	1 089 042,54
3.	Obligacje BGK COVID-19 seria FPC0328	2 023 342,44	2 023 342,44
	RAZEM:	18 093 308,93	7 107 888,98

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	1 907 360,00	1 907 360,00
2.	Akcje BPS	27 730,00	27 730,00
3.	Udziały TUV Concordia	1 000,00	1 000,00
4.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 938 090,00	1 938 090,00

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 i udziały w CONCORDIA 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:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje PFR COVID-19 seria FPC0328	2 023 342,44	2 023 342,44
	RAZEM:	2 023 342,44	2 023 342,44

W związku z aktualizacją do FINREP obligacje COVID-19 zaprezentowane zostały w bilansie w dłużnych papierach wartościowych Banków.

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	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	14 983 245,00	3 995 504,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	1 086 721,49	1 089 042,54
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		1 000,00
	RAZEM:	16 069 966,49	5 085 546,54

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	1 907 360,00	1 907 360,00
2.	Akcje BPS	27 730,00	27 730,00
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW Concordia	1 000,00	
	RAZEM:	1 938 090,00	1 937 090,00

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.

Informacje podano w punkcie 13.1

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	399 295,30	21 349,17	-	420 644,47
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	399 295,30	21 349,17	-	420 644,47

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.
389 204,65	10 820,40	-	-	400 025,05	10 090,65	20 619,42
-	-	-	-	-	-	-
389 204,65	10 820,40	-	-	400 025,05	10 090,65	20 619,42

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	71 767,50			71 767,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 351 470,55			2 351 470,55
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 672 124,13	270 994,23	97 118,03	1 846 000,33
Środki transportu – grupa 7	-			-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 090 717,13	359 552,98	91 782,27	1 358 487,84
Środki trwałe w budowie	103 279,39	1 100 988,97		1 204 268,36
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	5 289 358,70	1 731 536,18	188 900,30	6 831 994,58

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.
				-	71 767,50	71 767,50
1 193 819,08	46 243,16			1 240 062,24	1 157 651,47	1 111 408,31
1 268 825,47	124 409,52		97 118,03	1 296 116,96	403 298,66	549 883,37
				-	-	-
995 819,17	36 174,61		91 782,27	940 211,51	94 897,96	418 276,33
				-	103 279,39	1 204 268,36
				-	-	-
				-	-	-
3 458 463,72	206 827,29	-	188 900,30	3 476 390,71	1 830 894,98	3 355 603,87

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości				-
2.	Pozostałe	4 432,96	-	4 432,96	-
	RAZEM:	4 432,96	-	4 432,96	-

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi				-
2.	Inne aktywa	4 432,96	-	4 432,96	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	4 432,96	-	4 432,96	-

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:	714 533,44	649 404,92
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	699 564,00	641 419,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	14 969,44	7 985,92
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	7 771,05	4 757,43
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	1 573,35	3 228,49
	- Fundusz Pomocowy BFG	1 785,04	
	- studia podyplomowe	3 840,00	
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	245 356,03	267 983,77
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	245 356,03	267 983,77
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	245 356,03	267 983,77
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry		

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:	2 782,00	630,00	1 752 660,00
2.	Osoby prawne:	120,00	630,00	75 600,00
	RAZEM:	2 902,00	X	1 828 260,00

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:	4 998 259,58	5 021 269,55	-	4 285 040,95	-	5 734 488,18	5 734 488,18
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	81 157,13	127 774,25		146 595,66		62 335,72	62 335,72
	- poniżej standardu	439 036,00	310 066,60		568 547,43		180 555,17	180 555,17
	- wątpliwe	1 739 243,52	2 301 994,31		1 882 800,32		2 158 437,51	2 158 437,51
	- stracone	2 738 822,93	2 281 434,39		1 687 097,54		3 333 159,78	3 333 159,78
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego							
	RAZEM:	4 998 259,58	5 021 269,55	-	4 285 040,95	-	5 734 488,18	5 734 488,18

Niezgodność zwiększenia i rozwiązywania rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących z kontem 760 i 860 wynika z parametryzacji kont kredytowych. Zmiana sytuacji przenosi naliczoną wcześniej rezerwę. W wyniku tej operacji następuje tylko regulacja różnicy po koncie 760 lub 860. W wyniku takich operacji obroty kont 2*8 nie mogą być zgodne z obrotami konta 860 i 760.

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 i odprawy emerytalne	403 594,15	123 796,72	55 550,00		471 840,87
2.	Rezerwa na premie i nadgodziny	310 000,00	350 000,00	310 000,00		350 000,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	2 410,58		248,21		2 162,37
8.	Inne rezerwy	647 587,49	-	11 184,50	-	636 402,99
	RAZEM:	1 363 592,22	473 796,72	365 798,21	-	1 460 406,23

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 obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od	174 565,10	544 392,64	-	617 934,64	-	101 023,10
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	6 028,70	69 800,40		61 461,88		14 367,22
	- poniżej standardu	5 424,75	27 030,38		30 288,26		2 166,87
	- wątpliwe	53 527,16	133 278,59		170 686,81		16 118,94
	- stracone	109 584,49	314 283,27		355 497,69		68 370,07
2.	Odpisy aktual.od na. s.	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	174 565,10	544 392,64	-	617 934,64	-	101 023,10

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:	13 163 529,91	10 352 220,49
	a) finansowe	12 173 892,52	9 578 927,36
	b) gwarancyjne	989 637,39	773 293,13
	a) finansowe	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	135 302 238,25	134 992 721,39

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 989 637,39 trzem spółkom z ograniczoną odpowiedzialnością i jednej spółce jawnej.

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 12 173 892,52 zł dotyczy przyznaných 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 91 569 277,61. zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń dowysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wskazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw w kwocie 43 732 960,64 zł. Wartość zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:	206 827,29	171 470,35
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 995,45	40 002,28
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach	6 247,71	6 247,71
Kotły i maszyny energetyczne - 3	342,68	
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	79 115,82	95 758,81
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	44 951,02	
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	36 174,61	29 461,55
Wartości niematerialne i prawne:	10 820,40	10 122,86
RAZEM:	217 647,69	181 593,21

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

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 spisanie należności nieściągalnych z tytułu zaległych prowizji i odsetek ror			3 240,06
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	-	-	3 240,06

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	21 349,17	15 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 100 988,98	1 784 000,00
	-	-
RAZEM:	1 122 338,15	1 799 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 905 289,93
Fundusz zasobowy	5 700 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	22 463,93
Oprocentowanie udziałów	182 826,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	195 833,00	177 238,00	198 889,00	174 182,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	641 419,00	490 060,00	431 915,00	699 564,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 21 651,00		- 58 145,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

1 470 866,00

z tego:

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

1 550 662,00
- 79 796,00
-

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	5	1 416 911,65	300 000,00	1 716 911,65
Zarząd	3	56 820,17	3 155,28	59 975,45
Pracownicy	4	448 854,05	5 827,88	454 681,93
RAZEM:	12	1 922 585,87	308 983,16	2 231 569,03

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 -	-
- od 1- 3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	2 231 569,03
RAZEM:	2 231 569,03

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	83 302,00
- Zarząd	1 235 132,03

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 29,4 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 473796,72 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	123 796,72
- nadgodziny, premie	350 000,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 4685,58 zł.

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 powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość
- 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 audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

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

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

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

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

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

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

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

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

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;

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

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

- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

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 w „Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz w „Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. W celu ograniczenia ryzyka finansowego Bank oblicza pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych, pozycję walutową całkowitą oraz oblicza pozycję otwartą. W ramach działalności walutowej Bank prowadzi skup i sprzedaż walut obcych, rachunki bieżące i a’vista. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku nie jest znaczące, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie zmniejsza współczynnika wypłacalności.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 15% Kapitału Tier I dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 10% Kapitału Tier I dla ryzyka bazowego,
 - c) 5% Kapitału Tier I dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 10% Kapitału Tier I dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 10% Kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,
 - f) 10% Kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego

z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanego zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania 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 zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; jak również zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. Poziom ryzyka płynności w 2023 roku uznaje się za umiarkowany. Zarządzanie tym obszarem objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Bank monitoruje płynność finansową w trybie dziennym, wykorzystując metody oparte o analizę przepływów pieniężnych. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość 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: „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz w procedurach zawartych w "Systemie Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji".

W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych z centralnej bazy RIRO (częstotliwość i dotkliwość), monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi ca 210 076 tys. zł, w tym o stałej stopie ca 68 760 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi ca 154 522 tys. zł, w tym o stałej stopie procentowej 41 116 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią ca 94% a pasywa ca 69% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł ca 1 422 tys. zł, co stanowiło 7,5% funduszy własnych.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł ca 1 244 tys. zł, co stanowiło 6,6% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie:		Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:			
1.	2.		3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)		116 484 845,00	12 089,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)			
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)		78 479 539,00	26 066 210,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		7 632 339,00	116 906 192,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		2 306 151,00	7 500 846,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		845 749,00	4 036 325,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		1 024 636,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		3 263 989,00	-
9.	Powyżej 5 lat		38 948,00	-
RAZEM:			210 076 196,00	154 521 662,00

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 posiada bezpieczny portfel kredytowy o czym świadczy wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto, który na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 6,42%. W analogicznym okresie poprzedniego roku wskaźnik kredytów zagrożonych kształtował się na poziomie 6,44%. Zauważyć należy, że powyższy poziom wskaźnika należności zagrożonych, nie przekracza wartości ostrzegawczej określonej w obowiązującej na dzień 31.12.2023 r. Strategii zarządzania ryzykiem w "Żuławskim Banku Spółdzielczym" i wynoszącej 8%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na koniec 2023 roku wyniósł 66,46%. Do wyznaczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę standardową. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem zapisów CRR. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na klasy oraz przypisywania wag ryzyka zawiera załącznik nr 4 „Zasad wyznaczenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 748 910,00	1 748 910,00	139 912,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 640 078,03	1 640 078,03	131 206,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	19 466,43	19 466,43	1 557,31
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	1 229 231,36	1 229 231,36	98 338,51
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	52 687 945,55	41 745 200,31	3 339 616,02
Ekspozycje detaliczne	36 216 884,61	32 289 675,78	2 583 174,06
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	1 330 553,94	1 268 364,02	101 469,12
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub			-
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	8 514 699,90	8 843 571,59	707 485,73
RAZEM:	103 387 769,82	88 784 497,52	7 102 759,80

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach;
- braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów.

Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest potencjalny koszt (strata), oszacowany na podstawie testów warunków skrajnych, który jest proporcjonalnie korygowany o dodatni wynik finansowy netto wypracowany na koniec badanego okresu.

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

Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 3 801 582,64 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,

Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 50%) wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 0,00zł i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy, wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w zł oraz poręczenie BGK deminims), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 20 372 764,26 zł do klasy ryzyka o wadze 0%. Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFRSA obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2023 Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 2 000 000,00 zł (wartość bilansowa 2 023 342,44 zł).

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	4 162 161,49	1 657 489,72	205 759 772,57	50 292,19
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 430 451,63	1 101 122,91	1 389 949,03	7,39
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 737 859,11	1 346 125,71	89 857,34	1 382,56
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	121 026,59	94 291,69	41 143,16	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	209 327,86	104 663,94		
Przeterminowane > 1 roku	1 480 135,17	1 480 135,17		
Suma:	10 140 961,85	5 783 829,14	207 280 722,10	51 682,14

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	2 254 936,72	3,36	1 804 834,63	4,11	1 804 834,63	10,09
Należności od s. finansowego w rachunku	17 675 823,54	26,32	16 083 115,10	36,61	16 083 115,10	89,91
Należności od s. finansowego do 3	47 214 104,04	70,32	26 043 320,64	59,28		-
RAZEM:	67 144 864,30	100,00	43 931 270,37	100,00	17 887 949,73	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	25 350 310,20	2 681 126,53	2 681 126,53
I.	Zysk (strata) netto	5 905 289,93	4 343 965,27	4 343 965,27
II.	Korekty razem:	267 911,44	- 1 662 838,74	- 1 662 838,74
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	25 350 310,20	2 681 126,53	2 681 126,53
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 752 885,35	- 1 031 950,02	- 1 031 950,02
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 383 830,92	- 227 910,00	- 227 910,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	23 213 593,93	1 421 266,51	1 421 266,51
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	-	-	1 421 266,51
F.	Środki pieniężne na początek okresu	-	-	16 466 683,22
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	-	-	17 887 949,73

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 stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	21 089 738,99
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-21 170 783,40
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	42 260 522,39

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.

W 2023 roku najważniejszym, z punktu widzenia działalności operacyjnej, była realizacja zaplanowanych działań biznesowych i organizacyjnych związanych z zakończonym w 2021 roku procesem łączeniowym z Bankiem Spółdzielczym w Nowym Stawie. Plan łączeniowy zaakceptowany przez KNF obejmuje lata 2021-2024, w czasie których zaplanowano poszczególne inicjatywy strategiczne.

Rosyjska inwazja na Ukrainę, rozpoczęta w lutym 2022 roku, doprowadziła do eskalacji napięć geopolitycznych i serii sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś, w rezultacie czego ich konsekwencje dotknęły całą gospodarkę światową. Wojna spowodowała wzrost napięć na rynkach finansowych, wzrost cen surowców oraz niepewności w gospodarce, co przejawiało się spadkiem tempa wzrostu gospodarczego oraz rosnącą inflacją, która w wyniku działań Państwa została opanowana. W 2023 roku stopy procentowe nie ulegały dynamicznym zmianom, utrzymały się jednak na poziomie, który ma wpływ na wyskie wyniki finansowe Banku. Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności nadal pozostaje otoczenie prawne nakładające na banki kolejne normy ostrożnościowe, wytyczne i rekomendacje, które to bezpośrednio lub w sposób pośredni wpływają na organizację pracy, sposób funkcjonowania i w efekcie również na osiągane wyniki finansowe.

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz U z 2022 r poz 1488 dalej Ustawa), wprowadziła możliwość zawieszenia spłaty ośmiu rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r do końca 2023 roku („wakacje kredytowe”). W związku z wejściem w życie przepisów Ustawy trwały dyskusje dotyczące ujęcia w księgach rachunkowych banków skutków wprowadzenia tych rozwiązań oraz wpływu „wakacji kredytowych” na ich wyniki finansowe. W odróżnieniu od Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w Polskich Standardach Rachunkowości brak jest jednoznacznego uregulowania tej kwestii. Uwzględniając narzucony przez ustawodawcę krótki okres wdrożenia przepisów oraz potencjalny brak dostosowania systemów informatycznych Bank oszacował wartość niezawidencjonowanych nominalnych przychodów odsetkowych dla umów, w ramach których klienci dokonali zawieszenia płatności rat kredytowych według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku na wartość 1 002,2 tys zł.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej.

Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 63 334,34 zł.

ESG (Environmental, Social, Corporate Governance) - Światowa gospodarka, w tym polskie przedsiębiorstwa (wszystkie sektory gospodarki) stoi przed wyzwaniem, jakim jest wejście na

drogę Zrównoważonego Rozwoju. Kluczem do zmian i obszernej transformacji jest dostosowanie się do regulacji, w obszarach ESG dotyczących klimatu, spraw społecznych i ładu korporacyjnego. Zrównoważony rozwój to taki rozwój, w którym potrzeby obecnego pokolenia mogą być zaspokojone bez umniejszania szans przyszłych pokoleń na ich zaspokojenie. Informację niefinansową umieszczono w sprawozdaniu z działalności.

Jolanta Beata Trochimiuk
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Żuławski Bank Spółdzielczy
Zarząd:

Prezes Zarządu	Ewelina Maria Pałubicka
Wiceprezes Zarządu	Beata Małgorzata Artypowicz -Frelík
Członek Zarządu	Małgorzata Koćko

Nowy Dwór Gd. 06.05.2024
(miejsce i data sporządzenia)