

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:	25 601 089,00	18 686 594,00
Kapitał Tier I, w tym:	25 355 793,00	18 686 594,00
- Kapitał podstawowy Tier I	25 355 793,00	18 686 594,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	245 296,00	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	107 648 724,00	88 270 141,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	79 863 061,00	76 296 628,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	27 785 663,00	11 973 513,00
Łączny współczynnik kapitałowy	23,78	21,17
Współczynnik kapitału Tier I	23,55	21,17
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,55	21,17
Kapitał wewnętrzny	25 601 089,00	18 686 594,00

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

Fundusze własne wynoszą 25601089 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 5888014,95 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 503 668,32	33 922,00	54 405,00	21 710,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	54 007 512,69	49 614,11	606 306,73	51 205,01	24 092,24
3.	Należności od sekt. niefinansowego	70 606 728,33				
4.	Należności od sekt. budżetowego	29 432 481,18				
5.	Pozostałe pozycje	108 897 964,45				
RAZEM:		266 448 354,97	83 536,11	660 711,73	72 915,01	24 092,24

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 982 247,82	3 503 668,32	87,98%	133 483,07	3,35%	236 552,94	5,94%
2.	Należności od sekt. finansowego	57 207 794,72	54 007 512,69	94,41%	195 231,53	0,34%	2 636 221,67	4,61%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	70 606 728,33	70 606 728,33	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	29 432 481,18	29 432 481,18	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	108 897 964,45	108 897 964,45	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		270 127 216,50	266 448 354,97	98,64%	328 714,60	0,12%	2 872 774,61	1,06%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	108 543,49	2,73%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	256 009,69	0,45%	112 819,14	0,20%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		364 553,18	0,13%	112 819,14	0,04%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	266 448 354,97	266 448 354,97	98,64%
USD	83 536,11	328 714,60	0,12%
EUR	660 711,73	2 872 774,61	1,06%
GBP	72 915,01	364 553,18	0,13%
CHF	24 092,24	112 819,14	0,04%
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		270 127 216,50	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	52 131,69	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	190 968 881,24	83 479,54	443 703,48	72 978,50	24 537,93
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	38 610 217,48	-	216 776,74	-	-
4.	Pozostałe pozycje	36 815 875,36	-	17,00	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		266 447 105,77	83 479,54	660 497,22	72 978,50	24 537,93

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	52 131,69	52 131,69	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	193 706 372,78	190 968 881,24	98,59%	328 491,98	0,17%	1 929 222,73	1,00%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	39 552 762,75	38 610 217,48	97,62%	-	-	942 545,27	2,38%
4.	Pozostałe pozycje	36 815 949,28	36 815 875,36	100,00%	-	-	73,92	0,00%
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		270 127 216,50	266 447 105,77	98,64%	328 491,98	0,12%	2 871 841,92	1,06%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	364 870,61	0,92%	114 906,22	0,06%	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		364 870,61	0,14%	114 906,22	0,04%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	266 447 105,77	266 447 105,77	98,64%
USD	83 479,54	328 491,98	0,12%
EUR	660 497,22	2 871 841,92	1,06%
GBP	72 978,50	364 870,61	0,14%
CHF	24 537,93	114 906,22	0,04%
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		270 127 216,50	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 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.
Sektor finansowy	52 131,69	0,02%	53 427,29	0,02%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	36 168,96	0,02%	61 002,63	0,03%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	12 639 358,35	5,42%	22 863 855,34	9,86%
Rolnicy indywidualni	32 540 674,99	13,95%	16 387 218,55	7,07%
Przedsiębiorcy indywidualni	13 619 729,44	5,84%	19 663 537,55	8,48%
Osoby prywatne	130 263 546,79	55,83%	124 399 744,83	53,67%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 606 894,25	1,97%	4 369 191,09	1,88%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	142 913,33	-	142 913,33	-
Instytucje samorządowe	39 409 849,42	16,89%	43 850 712,00	18,92%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
RAZEM:	233 311 267,22	100,00%	231 791 602,61	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.
POLSKA	232 248 507,52	99,54%	230 712 890,08	99,53%
NIEMCY	371 064,01	0,16%	378 005,97	0,16%
FRANCJA	17,70	0,00%	291,91	0,00%
WIELKA BRYTANIA	534 282,94	0,23%	529 292,69	0,23%
STANY ZJEDNOCZONE AMERYKI	135 568,79	0,06%	136 964,08	0,06%
SZWECJA	6 083,65	0,00%	15 957,15	0,01%
WŁOCHY	-	-	-	-
NORWEGIA	652,12	0,00%	18 138,94	0,01%
UKRAINA	132,14	0,00%	61,79	0,00%
KANADA	14 958,35	0,01%	-	-
RAZEM:	233 311 267,22	100,00%	231 791 602,61	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	3 574 558,00	3,31%	3 086 134,00	2,93%
KLIENT 2	1 433 646,00	1,33%	2 132 219,00	2,02%
KLIENT 3	3 972 850,00	3,68%	-	0,00%
KLIENT 4 "x"	1 161 639,00	1,07%	1 217 502,00	1,15%
KLIENT 5	5 007 081,00	4,63%	-	0,00%
KLIENT 6 "x"	821 408,00	0,76%	978 447,00	0,93%
KLIENT 7	1 237 986,00	1,15%	1 630 765,00	1,55%
KLIENT 8	2 308 127,00	2,14%	2 095 289,00	1,99%
KLIENT 9 "x"	1 886 049,00	1,74%	1 134 012,00	1,08%
KLIENT 10 "x"	2 201 977,00	2,04%	2 407 576,00	2,28%
RAZEM:	23 605 321,00	x	14 681 944,00	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 4,63% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,93%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 574 558,00	3,31%	-	0,00%
GRUPA 2	3 972 850,00	3,68%	-	0,00%
GRUPA 3 "x"	2 309 181,46	2,14%	2 096 213,00	1,99%
GRUPA 4 "x"	2 223 629,00	2,06%	2 090 197,00	1,98%
GRUPA 5 "x"	1 886 049,00	1,74%	1 134 012,00	1,08%
RAZEM:	13 966 267,46	x	5 320 422,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,68% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,99%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 14,10% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 11,65%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	32 132 481,18	29,64%	29 893 145,40	27,63%
BUDOWNICTWO	10 967 331,23	10,12%	6 090 699,78	5,63%
DOSTAWA WODY	100 000,00	0,09%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "a"	20 000,00	0,02%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	150 000,00	0,14%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	26 545,92	0,02%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 326 802,86	1,22%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	79 794,39	0,07%		-
EDUKACJA	820 662,54	0,76%		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	206 664,00	0,19%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 043 185,14	4,65%	5 598 924,75	5,18%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 260 875,63	1,16%	1 447 757,08	1,34%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	887 953,02	0,82%	3 150 647,16	2,91%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 985 203,70	10,13%	9 420 583,66	8,71%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 112 153,95	1,95%	2 791 646,71	2,58%
POZOSTAŁE BRANŻE:	12 544 858,01	11,57%	15 625 978,28	14,44%
OSOBY FIZYCZNE*	29 945 311,41	27,62%	33 950 440,97	31,38%
RAZEM:	108 403 158,98	100,00%	108 176 487,79	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: Administracja Publiczna - 29,64%; Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 10,13%; Budownictwo - 10,12% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 4,65%.

Geograficzne segmenty rynku:

Bank nie bada koncentracji geograficznej, ponieważ prowadzi działalność kredytową tylko na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

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:	57 207 794,72	36,38%	63 690 796,27	38,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	50 819 453,81	88,83%	56 857 337,85	89,27%
Inne należności:	6 388 340,91	11,17%	6 833 458,42	10,73%
Sektor niefinansowy, w tym:	70 606 728,33	44,90%	69 799 825,54	42,56%
Kredyty w sytuacji normalnej:	66 339 835,89	93,96%	66 222 530,57	94,87%
Kredyty pod obserwacją:	2 179 727,33	3,09%	1 696 818,16	2,43%
Poniżej standardu:	1 679 881,39	2,38%	536 589,18	0,77%
Wątpliwe:	407 283,72	0,58%	1 343 291,33	1,92%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	596,30	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	29 432 481,18	18,72%	30 520 530,98	18,61%
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 289 567,85	99,51%	30 377 617,65	99,53%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	142 913,33	0,49%	142 913,33	0,47%
Należności ogółem:	157 247 004,23	100,00%	164 011 152,79	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 dotyczą.

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

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

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

- bilans 784 604,93zł

- pozabilans 1 873 402,74 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne NBP	74 952 342,87	59 955 200,00
2.	Obligacje komercyjne BGK	1 793 119,76	1 773 657,86
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych (Bank BPS S.A. i SBP w Piaskach)	3 123 026,40	3 134 424,20
4.	Obligacje instytucji samorządowych (obligacje komunalne miasta Elk, miasta Olsztynek i Gminy Giżycko)	17 695 571,39	15 849 309,80
5.	Obligacje skarbowe	2 002 027,50	1 995 277,90
6.	Obligacje BPS Grzybowska	927 833,94	934 195,68
	RAZEM:	100 493 921,86	83 642 065,44

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	2 417 586,00	2 417 586,00
2.	Udziały TUW Warszawa	-	-
3.	Udziały OST Gromada Olsztyn	15 000,00	12 000,00
4.	Udziały w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
5.	Certyfikaty inwestycyjne	206 935,50	200 064,00
6.		-	-
7.		-	-
	RAZEM:	2 644 521,50	2 634 650,00

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 BPS, udział w SSOZ, udziały w OST Gromada oraz TUW 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. Wartość bilansowa udziału TUW Warszawa wynosi 0 zł z powodu utworzonego w latach ubiegłych odpisu w wysokości 100 %.

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:

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.	Obligacje skarbowe	2 002 027,50	1 995 277,90
2.	Obligacje komercyjne BGK	1 793 119,76	1 773 657,86
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	3 795 147,26	3 768 935,76

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne (miasta Elk, miasta Olsztynek i Gminy Giżycko), obligacje korporacyjne (Bank BPS S.A. i SBP w Piaskach)	20 818 597,79	18 983 734,00
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	20 818 597,79	18 983 734,00

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	74 952 342,87	59 955 200,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
	RAZEM:	74 952 342,87	59 955 200,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	2 417 586,00	2 417 586,00
2.	Udziały OST Gromada Olsztyn	15 000,00	12 000,00
3.	Udziały w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.	Udziały TUW Warszawa	-	-
5.	Certyfikaty inwestycyjne	206 935,50	200 064,00
6.	Obligacje BPS Grzybowska	927 833,94	934 195,68
	RAZEM:	3 572 355,44	3 568 845,68

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.
Licencje (oprogramowanie)	324 076,73	8 903,97	-	332 980,70
	-	-	-	-

25.1 c.d. Umurowienie – amoryzacja warości niematerialnych i prawnych:

Umurowienie na początek roku obrotowego:	Amoryzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umurowienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
308 080,62	13 696,66	-	-	321 777,28	15 996,11	11 203,42
-	-	-	-	-	-	-
308 080,62	13 696,66	-	-	321 777,28	15 996,11	11 203,42

25.2 Wartość obcych warości 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	180 848,48	-	-	180 848,48
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 439 362,29	31 830,73	-	7 471 193,02
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 481 762,06	44 388,24	-	1 526 150,30
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 122 833,10	116 505,60	-	1 239 338,70
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Rzeczowy majątek trwały oddany w najem - lokal będący odrębną własnością	447 513,33	-	-	447 513,33
Budynki zaliczane do inwestycji	411 333,33	-	-	411 333,33
RAZEM:	11 083 652,59	192 724,57	-	11 276 377,16

26.1. Umurowienie – amoryzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umurowienie na początek roku obrotowego:	Amoryzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umurowienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	180 848,48	180 848,48
3 368 511,47	189 794,15	-	-	3 558 305,62	4 070 850,82	3 912 887,40
1 313 253,83	92 369,24	-	-	1 405 623,07	168 508,23	120 527,23
-	-	-	-	-	-	-
903 393,40	125 551,60	-	-	1 028 945,00	219 439,70	210 393,70
-	-	-	-	-	-	-
7 960,25	7 960,25	-	-	15 920,50	310 449,75	302 489,50
-	-	-	-	-	140 800,00	110 000,00
5 593 118,95	415 675,24	-	-	6 008 794,19	5 090 896,98	4 837 146,31

Stan netto na koniec roku obrotowego rzeczowego majątku trwałego oddanego w najem - lokal będący odrębną własnością oraz budynku zaliczonego do inwestycji wynika z umurowienia na kwotę 15 920,50 zł oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości na kwoty 129 103,33 zł oraz 301 333,33 zł.

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.**27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - nie dotyczy.****28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.****29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	595 916,47	427 868,60
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	575 163,00	383 017,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	20 753,47	44 851,60
	- ubezpieczenie majątkowe Banku	14 840,00	13 998,00
	- remont budynku Banku Giżycku	-	11 880,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	4 941,00
	- pozostałe	5 913,47	14 032,60
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	-	-
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	-
	- 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.	Grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	Osoby fizyczne	998,00	500,00	499 000,00
2.	Osoby prawne	2,00	500,00	1 000,00
	RAZEM	1 000,00	x	500 000,00

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:	Przebiegowanie 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:	2 840 833,17	1 359 654,98	-	373 582,56	-	3 826 905,59	3 826 905,59
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	23 622,42	24 154,11	- 29 925,90	44 644,76		33 057,67	33 057,67
	- poniżej standardu	134 092,99	414 527,11	85 462,53	44 182,18		418 975,39	418 975,39
	- wątpliwe	1 306 575,12	79 951,33	787 514,59	198 692,07		400 319,79	400 319,79
	- stracone	1 376 542,64	841 022,43	- 843 051,22	86 063,55	-	2 974 552,74	2 974 552,74
2.	Rezerwy na pozostałe należności od sektora niefinansowego	99 841,02	67 008,98	1 316,33	55 295,16	-	110 238,51	110 238,51
3.	Rezerwy na pozostałe należności od sektora budżetowego	-	1,50	-			1,50	1,50
	RAZEM:	2 940 674,19	1 426 665,46	1 316,33	428 877,72	-	3 937 145,60	3 937 145,60

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	316 252,35	80 596,13	-	-	396 848,48
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	59 869,19	14 538,12	-	-	74 407,31
3.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	71 298,84	-	-	2 720,86	68 577,98
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
5.	Rezerwa na premie dla Zarządu	150 000,00	220 000,00	147 576,00	2 424,00	220 000,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	12 289,56	-	-	-	12 289,56
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 009 709,94	315 134,25	147 576,00	5 144,86	1 172 123,33

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 należności sektor niefinansowy, w tym:	597 575,15	368 001,06	346,40	74 080,17	-	891 149,64
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	470,10	1 211,99	- 47,60	1 593,53		136,16
	- poniżej standardu	1 805,27	4 602,45	2 376,11	3 036,65		994,96
	- wątpliwe	56 828,87	52 843,83	75 946,10	26 762,58		6 964,02
	- stracone	538 470,91	309 342,79	- 77 928,21	42 687,41		883 054,50
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	597 575,15	368 001,06	346,40	74 080,17	-	891 149,64

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:	8 363 949,47	5 426 581,80
	a) finansowe	8 093 520,01	5 177 205,14
	b) gwarancyjne	270 429,46	249 376,66
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 894 000,00	3 220 000,00
	a) finansowe	2 894 000,00	3 220 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	95 562 327,30	108 140 169,82

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

Poręczenia i gwarancje oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym wyniosły 270 429,46 zł i udzielone były przedsiębiorcom indywidualnym oraz przedsiębiorstwom prywatnym i spółdzielniom.

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 8 093 520,01 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 95 562 327,30 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

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:	415 675,24	332 577,33
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	188 667,50	188 615,40
Budowle - 2	9 086,90	9 086,90
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 859,12	7 859,12
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	76 996,58	63 499,88
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	7 513,54	6 984,81
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	125 551,60	56 531,22
Wartości niematerialne i prawne:	13 696,66	13 476,23
RAZEM:	429 371,90	346 053,56

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2022 i 2023: odpis z tytułu trwałej utraty wartości budynku zaliczonego do inwestycji na kwotę 93 900 zł w roku 2022 oraz 30 800 zł w roku 2023.

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

Wartość bilansowa certyfikatów inwestycyjnych na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 206 935,50 zł.

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

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

Bank dokonał umorzenia należności pozabilansowe z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. na kwotę 92 187 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2022 r. z tytułu posiadanych udziałów w OST Gromada w wysokości 3 000 zł.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych, 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	8 903,97	-
2. Rzeczowe aktywa trwałe	192 724,57	210 000,00
3. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	201 628,54	210 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 396 255,49
Fundusz zasobowy	7 000 000,00
Fundusz społeczno-wychowawczy	150 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	129 495,49
Dywidenda	116 760,00

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	258 773,00	173 139,00	124 708,00	307 204,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 017,00	259 421,00	67 275,00	575 163,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
36 866,00	11 565,00	- 192 146,00	-
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 odroczonego -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

1 932 820,00
2 088 100,00
- 155 280,00

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	4	215 926,36	8 574,64	224 501,00
Zarząd	3	808 197,39	61 222,61	869 420,00
Pracownicy	4	303 071,00	-	303 071,00
RAZEM:	11	1 327 194,75	69 797,25	1 396 992,00

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 -	5 000,00
- od 1- 3 lat -	40 000,00
- powyżej 3 lat -	1 351 992,00
RAZEM:	1 396 992,00

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	90 708,00
- Zarząd	866 916,00

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 36,37 etatów.

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 315 134,25 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	80 596,13
- na odprawy emerytalne i rentowe:	14 538,12
- na pozostałe świadczenia:	220 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 84 957,82 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które**

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz na takich warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko;
- 2) Bank stosuje zasadę aktywnego domykania pozycji walutowych, co sprawia, że skala ryzyka walutowego w Banku nie jest wysoka.

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% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 17% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 15% kapitału Tier 1 dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - f) 20% udziału luki skumulowanej w relacji do wartości bilansowej aktywów,
 - g) 8 % udziału luki w przedziale powyżej 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych,
 - h) 2% udziału luki w przedziale powyżej 2 lat w relacji do funduszy własnych,
 - i) 15 % kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 100 p.b.,
 - j) 25% kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p.b.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest intensywny wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego odbywa się poprzez:

- obniżenie poziomu udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym;
- zwiększenie przychodów odsetkowych;
- zwiększenie przychodów z tytułu prowizji;
- zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej;
- dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych;
- dostosowanie terminów udzielania kredytów do długości trwania składanych w Banku depozytów.

Identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez identyfikację, administrowanie i zarządzanie nieobsługiwanymi i restrukturyzacyjnymi ekspozycjami. Utrzymywanie pokrycia ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) rezerwami celowymi/odpisami na poziomie minimalnym 50%. Ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych oraz

zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. Celem zarządzania portfelem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze tych ekspozycji w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia. Dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Zaangażowanie się w Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkaniowych – zagrożone do 5%, natomiast Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych – zagrożone do 6% udziału w portfelu kredytowym. Celem zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Bank dąży do zwiększenia sprzedaży kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych dla osób fizycznych. Utrzymanie udziału portfela Detalicznych ekspozycji kredytowych zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 14% całego portfela kredytowego.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Działania ograniczające ryzyko płynności i finansowania Banku:

W celu określenia wpływu innych rodzajów ryzyk na płynność finansową Banku, przy analizie ryzyk uznanych przez Bank za istotne (w szczególności: ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego i ryzyka reputacji) dokonuje się przeglądu ich wpływu na ryzyko płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Bank:

1. kształtuje strukturę aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności;
2. utrzymuje odpowiednie zasoby aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
3. wykorzystuje, w razie potrzeby rezerwę obowiązkową do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
4. ogranicza koncentrację wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
5. wyodrębnia stabilne źródła finansowania i podejmuje działania w celu ich powiększenia;
6. utrzymuje zróżnicowaną bazę depozytową, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
7. zawiera stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
8. pozyskuje środki na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
9. monitoruje prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
10. wypracowuje techniki szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. kształtuje właściwe relacje z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Ryzyko płynności identyfikowane jest na podstawie:

1. Bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju, dotyczącej:
 - a) Sytuacji w krajowym systemie bankowym,
 - b) Uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
 - c) Oceny trendów i perspektyw, zarówno rynkowych, jak i gospodarczych oraz politycznych,
 - d) Śledzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym;
2. Analizy sytuacji Banku:
 - a) Analizy przyczyn pogorszenia się wskaźników odzwierciedlających ryzyko płynności i finansowania w Banku,
 - b) Analizy porównawczej sytuacji bieżącej z analogicznymi okresami w przeszłości,
 - c) Analizy realizacji Planu Strategicznego, Planu finansowego, oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, pod względem założeń dotyczących sytuacji wypłacalności Banku,
 - d) Analizy zachowań oraz sytuacji finansowej klientów i kontrahentów Banku;
3. Analizy sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego oraz jej wpływu na sytuację Banku.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest przyczynienie się do zmniejszenia potencjalnych strat zarówno finansowych jak i niefinansowych, utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie, gwarantującym funkcjonowanie Banku bez konieczności uruchamiania planów awaryjnych w bieżącej działalności, polepszenia bezpieczeństwa klientów i własnego Banku oraz wzrostu zaufania do Banku, obniżenie kosztów i zapewnienie bardziej niezawodnej działalności Banku jako całości, poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz wzrostu wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, ocenę, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka, który realizowany jest w sposób ciągły. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. Bank do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 248 820 tys. zł., w tym o stałej stopie 108 262 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 206 138 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 44 341 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 92,07%, a pasywa 76,27% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania przy spadku stóp procentowych o 2,5 p.p. wyniósł 4 263 tys. zł., co stanowiło 16,80% funduszy własnych i 29,98% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie przy spadku stóp procentowych o 2,5 p.p. wyniósł 4 966 tys. zł., co stanowiło 19,58% funduszy własnych i 31,43% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	98 901,00	25 004,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	118 244,00	17 008,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	433,00	14 923,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	11 305,00	147 472,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	19 833,00	182,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	34,00	1 549,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	51,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	19,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		248 820,00	206 138,00

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:

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest na bezpiecznym poziomie o czym świadczy niski wskaźnik jakości kredytów 6,51 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerewnowania wyniósł 69,67 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	79 866 710,00	1 437 908,00	115 032,64
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	48 180 767,00	9 636 153,00	770 892,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	297 287,00	297 287,00	23 782,96
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	57 096 481,00		-

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 063 716,00	6 971 197,00	557 695,76
Ekspozycje detaliczne	31 834 657,00	22 621 688,00	1 809 735,04
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	31 199 466,00	23 853 112,00	1 908 248,96
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 633 389,00	4 745 532,00	379 642,56
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	221 686,00	2 608 825,00	208 706,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	4 958 415,00	2 540 829,00	203 266,32
Inne pozycje	9 132 778,00	5 150 530,00	412 042,40
RAZEM:	275 485 352,00	79 863 061,00	6 389 044,88

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 2 483 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej, gdy wyniki testów warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania, opcji klienta i bazowego, a także zmian wartości ekonomicznej przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p. b. w obydwu kierunkach oraz niedopasowania zmian stawek bazowych w wysokości 35 p. b. stanowią podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego.

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

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 1 567 438 .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 deminimis), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 0,00.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 0,00zł (wartość bilansowa 0,00zł).

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	2 615 329,02	814 473,96	252 038 597,43	26 578,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	103 463,15	102 809,40	5 109 495,79	1 848,85
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	258 812,40	68 196,88	337 335,67	4 766,98
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	553 023,43	545 046,77		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 208 369,22	1 121 305,10		
Przeterminowane > 1 roku	2 143 269,30	2 143 269,30		
Suma:	6 882 266,52	4 795 101,41	257 485 428,89	33 193,83

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	3 982 247,82	6,51	4 568 383,21	6,69	4 568 383,21	40,07
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	6 388 340,91	10,44	6 833 458,42	10,01	6 833 458,42	59,93
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	50 819 453,81	83,05	56 857 337,85	83,30	-	-
RAZEM:	61 190 042,54	100,00	68 259 179,48	100,00	11 401 841,63	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	- 6 615 604,90	1 330 559,84	1 330 559,84
	Zysk (strata) netto	7 396 255,49	6 561 419,11	6 561 419,11
I.				
II.	Korekty razem:	604 758,60	5 230 859,27	5 230 859,27
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 6 615 604,90	1 330 559,84	1 330 559,84
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 170 828,54	102 384,68	102 384,68
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 282 703,50	13 238,50	13 238,50
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 7 069 136,94	1 214 936,66	1 214 936,66
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 7 069 136,94	7 252 820,70	1 214 936,66
F.	Środki pieniężne na początek okresu	68 259 179,48	61 006 358,78	10 186 904,97
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	61 190 042,54	68 259 179,48	11 401 841,63

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.****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.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wszystkie należności „zagrożone” od sektora niefinansowego zostały orezerwowane w wysokości zgodnej z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank nie stosował pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowi. W lutym 2022 roku wybuchła wojna pomiędzy Rosją a Ukrainą, która trwa nadal. Istnieje ryzyko przerwania łańcucha dostaw, ograniczenia produkcji oraz skutków kryzysu związanego z migracją z terenów objętych wojną. Nie jesteśmy w stanie przewidzieć konsekwencji tej sytuacji dla sytuacji finansowej banku. Na koniec ostatniego zamkniętego miesiąca sytuacja finansowa nie odbiega od planowej, a bank spełnia normy ostrożnościowe i osiąga zamierzone zyski. Na poziom wyniku finansowego miały wpływ utrzymujące się na wysokim poziomie stopy procentowe. W 2023 roku z wakacji kredytowych skorzystało 84 klientów banku. Wartość bilansowa kredytów, dla których złożono wnioski o wakacje kredytowe na 31.12.2023 roku wyniosła 17 148 247,30 zł co stanowi 17,14 % udziału w sumie należności od sektora niefinansowego i budżetowego na dzień bilansowy. Utracone przychody z tytułu wakacji kredytowych wyniosły 578 649,54 tys. zł, co stanowi 4,27 % przychodów odsetkowych w 2023 roku. 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 zmniejszeniu w roku 2023 o kwotę 278 470,75 zł.

Ewelina Chmielewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku

Zarząd:

Prezes Zarządu - Ewa Cichocka

Zastępca Prezesa Zarządu - Izabela Bronakowska

Członek Zarządu - Mariusz Bujnicki

Giżycko, 28.05.2024 r.

(miejsce i data sporządzenia)