

**Bank Spółdzielczy w Przasnyszu****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:	20 377 758,17	16 722 184,20
Kapitał Tier I, w tym:	20 377 758,17	16 722 184,20
- Kapitał podstawowy Tier I	20 377 758,17	16 722 184,20
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	130 647 792,60	115 803 125,95
- z tytułu ryzyka kredytowego:	102 344 779,85	96 794 352,95
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	28 303 012,75	19 008 773,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,60	14,44
Współczynnik kapitału Tier I	15,60	14,44
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,60	14,44
Kapitał wewnętrzny	9 925 934,76	7 457 934,12

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

Fundusze własne wynoszą 20377758,17 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 4686696,91 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.:

EUR - dane wg stanu na 31.12.2023 r.  
4,3480 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 342 590,89		19 790,00		
2.	Należności od sekt. finansowego	41 379 799,56		297 016,32		
3.	Należności od sekt. niefinansowego	117 242 131,71				
4.	Należności od sekt. budżetowego	17 055 157,69				
5.	Pozostałe pozycje	169 099 190,37				
<b>RAZEM:</b>		<b>349 118 870,22</b>	-	<b>316 806,32</b>	-	-

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	4 428 637,81	4 342 590,89	98,06%	-	-	86 046,92	1,94%
2.	Należności od sekt. finansowego	42 671 226,52	41 379 799,56	96,97%	-	-	1 291 426,96	3,03%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	117 242 131,71	117 242 131,71	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	17 055 157,69	17 055 157,69	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	169 099 190,37	169 099 190,37	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>350 496 344,10</b>	<b>349 118 870,22</b>	<b>99,61%</b>	-	-	<b>1 377 473,88</b>	<b>0,39%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	349 118 870,22	349 118 870,22	99,61%
USD	-	-	-
EUR	316 806,32	1 377 473,88	0,39%
<b>RAZEM:</b>		<b>350 496 344,10</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego					
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	284 388 908,74		301 423,30		
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	34 967 719,79				
4.	Pozostałe pozycje	29 829 127,06				
5.		-		-		-
<b>RAZEM:</b>		<b>349 185 755,59</b>		<b>301 423,30</b>		

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	285 699 497,25	284 388 908,74	99,54%	-	-	1 310 588,51	0,46%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	34 967 719,79	34 967 719,79	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	29 829 127,06	29 829 127,06	100,00%	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>350 496 344,10</b>	<b>349 185 755,59</b>	<b>99,63%</b>			<b>1 310 588,51</b>	<b>0,37%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	349 185 755,59	349 185 755,59	99,63%
USD	-	-	-
EUR	301 423,30	1 310 588,51	0,37%
<b>RAZEM:</b>		<b>350 496 344,10</b>	<b>100,00%</b>

**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		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	21 926 568,32	6,84%	23 521 151,32	8,00%
Rolnicy indywidualni	110 087 169,16	34,33%	91 249 854,77	31,04%
Przedsiębiorcy indywidualni	20 174 298,11	6,29%	16 416 505,22	5,58%
Osoby prywatne	130 327 386,50	40,64%	109 388 646,75	37,21%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 184 075,16	0,99%	3 610 641,42	1,23%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	34 967 719,79	10,90%	49 784 447,62	16,94%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
<b>RAZEM:</b>	<b>320 667 217,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>293 971 247,10</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Przasnysz	164 272 738,80	51,23%	143 475 066,61	48,81%
Gmina Jednorozec	44 327 462,10	13,82%	41 718 550,08	14,19%
Gmina Krzynowłoga Mała	36 335 942,13	11,33%	33 811 783,91	11,50%
Gmina Krasne	39 101 985,08	12,19%	30 494 962,03	10,37%
Gmina Chorzele	11 118 948,33	3,47%	14 851 579,60	5,05%
Gmina Stupsk	25 401 886,03	7,92%	29 525 993,10	10,04%
odsetki*	108 254,57	0,03%	93 311,77	0,03%
<b>RAZEM:</b>	<b>320 667 217,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>293 971 247,10</b>	<b>100,00%</b>

\*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 "x"	5 350 335,00	3,86%	5 632 449,00	4,36%
KLIENT 2 "x"	3 417 505,00	2,47%	3 681 510,00	2,85%
KLIENT 3	3 482 291,00	2,51%	3 409 965,00	2,64%
KLIENT 4 "x"	3 175 421,00	2,29%	3 409 240,00	2,64%
KLIENT 5	2 777 312,00	2,00%	2 991 654,00	2,31%
KLIENT 6	2 946 066,00	2,13%	2 816 059,00	2,18%
KLIENT 7	2 675 230,00	1,93%	2 532 864,00	1,96%
KLIENT 8	2 644 107,00	1,91%	2 491 268,00	1,93%
KLIENT 9	2 233 235,00	1,61%	2 454 510,00	1,90%
KLIENT 10	2 131 054,00	1,54%	2 424 086,00	1,88%
<b>RAZEM:</b>	<b>30 832 556,00</b>	<b>x</b>	<b>31 843 605,00</b>	<b>x</b>

\*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 14,46% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 17,89%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 482 291,00	2,51%	3 409 965,00	2,64%
GRUPA 2	2 777 312,00	2,00%	2 454 510,00	1,90%
GRUPA 3		0,00%	1 895 883,00	1,47%
<b>RAZEM:</b>	<b>6 259 603,00</b>	<b>x</b>	<b>7 760 358,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

**5 największych grup klientów powiązanych do celów sprawozdawczości wewnętrznej LE.**

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych do celów sprawozdawczości wewnętrznej LE wynosiła 2,51 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,64%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wyniosła odpowiednio: 17,09 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2022 roku 20,39 %).

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.**

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	17 479 567,25	12,61%	18 703 333,72	14,47%
BUDOWNICTWO	2 295 303,23	1,66%	2 356 975,00	1,82%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	99 974,04	0,07%	125 946,25	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	147 094,84	0,11%	191 542,53	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 814 100,14	2,03%	3 819 444,07	2,96%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	88 832,22	0,07%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	76 972 968,09	55,51%	60 509 407,96	46,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 585 647,57	1,86%	6 202 843,75	4,80%
POZOSTAŁE BRANŻE:	5 045 202,58	3,64%	5 607 437,90	4,34%
OSOBY FIZYCZNE*	31 219 378,38	22,52%	31 635 842,29	24,48%
<b>RAZEM:</b>	<b>138 659 236,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>129 241 605,69</b>	<b>100,00%</b>

\*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 - 55,51%.

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Przasnysz	83 331 353,17	60,10%	79 731 325,08	61,69%
Gmina Krasne	14 367 137,22	10,36%	12 432 422,29	9,62%
Gmina Krzynowłoga Mała	14 463 247,35	10,43%	13 547 119,72	10,48%
Gmina Jednorożec	5 837 260,58	4,21%	5 186 804,46	4,01%
Gmina Chorzele	6 993 550,51	5,04%	6 025 573,90	4,66%
Gmina Stupsk	13 666 687,29	9,86%	11 812 851,38	9,14%
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	505 508,86	0,39%
<b>RAZEM:</b>	<b>138 659 236,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>129 241 605,69</b>	<b>100,00%</b>

Znaczącą koncentracją w działalności Banku jest koncentracja w branży rolniczej. 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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>42 671 226,52</b>	<b>24,11%</b>	<b>48 924 219,85</b>	<b>28,40%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	10 933 101,93	25,62%	21 121 365,39	43,17%
Inne należności:	31 738 124,59	74,38%	27 802 854,46	56,83%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>117 242 131,71</b>	<b>66,25%</b>	<b>104 667 311,59</b>	<b>60,75%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	116 033 204,95	98,97%	104 087 427,25	99,45%
Kredyty pod obserwacją:	10 314,56	0,01%	301 867,48	0,29%
Poniżej standardu:	1 198 612,20	1,02%	271 745,63	0,26%
Wątpliwe:	-	-	6 271,23	0,01%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>17 055 157,69</b>	<b>9,64%</b>	<b>18 703 333,72</b>	<b>10,86%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	16 833 884,09	98,70%	18 601 744,96	99,46%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	221 273,60	1,30%	101 588,76	0,54%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>176 968 515,92</b>	<b>100,00%</b>	<b>172 294 865,16</b>	<b>100,00%</b>

\* 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 : wartość ekspozycji kredytowej dotyczących "wakacji kredytowych" w poszczególnych miesiącach wyniosła :**

STYCZEŃ - 4 446 715,67 zł;  
 LUTY - 758 458,77 zł;  
 MARZEC - 1 258 371,06 zł;  
 KWIECIEŃ - 4 454 713,09 zł;  
 MAJ - 876 442,50 zł;  
 CZERWIEC - 1 183 765,21 zł;  
 LIPIEC - 4 865 815,37 zł;  
 SIERPIEŃ - 2 052 990,50 zł;  
 WRZESIEŃ - 1 363 602,45 zł;  
 PAŹDZIERNIK - 6 373 320,68 zł;  
 LISTOPAD - 237 854,15 zł;  
 GRUDZIEŃ - 1 345 888,25 zł.

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

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

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

- bilans 1 506 428,68 zł, z tego: 222 702,77 zł (wakacje kredytowe), 1 283 725,91 zł (pozostałe);
- pozabilans 0 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		
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje skarbowe	13 442 714,54	13 475 818,56
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>13 442 714,54</b>	<b>13 475 818,56</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.		
2.	Akcje BPS	1 226 695,95	1 226 695,95
3.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4.	bony pieniężne	146 906 592,00	117 911 893,33
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>148 135 287,95</b>	<b>119 140 589,28</b>

**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 SSOZ BPS 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: nie wystąpiły,**

**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	13 442 714,54	13 475 818,56
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>13 442 714,54</b>	<b>13 475 818,56</b>

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	146 906 592,00	117 911 893,33
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>146 906 592,00</b>	<b>117 911 893,33</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	1 226 695,95	1 226 695,95
3.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW Concordia	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 228 695,95</b>	<b>1 228 695,95</b>

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: nie wystąpiły;

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	456 610,83	306 151,44	-	762 762,27
Oprogramowanie	199 589,43	23 001,00	-	222 590,43

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.
440 636,78	108 818,87	-	-	549 455,65	15 974,05	213 306,62
199 589,43	6 273,00	-	-	205 862,43	-	16 728,00
640 226,21	115 091,87	-	-	755 318,08	15 974,05	230 034,62

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	215 705,56			215 705,56
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 887 286,49	1 461 215,66		5 348 502,15
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 716 564,47	445 522,60	54 448,15	2 107 638,92
Środki transportu – grupa 7	197 687,00	450 969,00		648 656,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 225 769,20	241 140,46	108 460,15	1 358 449,51
Środki trwałe w budowie	1 244 564,36	2 069 487,38	2 638 300,35	675 751,39
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
<b>RAZEM:</b>	<b>8 487 577,08</b>	<b>4 668 335,10</b>	<b>2 801 208,65</b>	<b>10 354 703,53</b>

**26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
11 975,40				11 975,40	203 730,16	203 730,16
1 849 617,07	133 502,02			1 983 119,09	2 037 669,42	3 365 383,06
1 318 672,95	258 702,82		54 448,15	1 522 927,62	397 891,52	584 711,30
187 934,13	69 881,99			257 816,12	9 752,87	390 839,88
593 589,87	287 469,70		108 460,15	772 599,42	632 179,33	585 850,09
				-	1 244 564,36	675 751,39
				-	-	-
				-	-	-
<b>3 961 789,42</b>	<b>749 556,53</b>	<b>-</b>	<b>162 908,30</b>	<b>4 548 437,65</b>	<b>4 525 787,66</b>	<b>5 806 265,88</b>

**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 występuje.**

**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 występuje.**

**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:	<b>353 812,99</b>	<b>391 484,20</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>240 641,00</b>	<b>300 392,00</b>
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	<b>113 171,99</b>	<b>91 092,20</b>
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	<b>113 171,99</b>	<b>91 092,20</b>
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	<b>38 655,81</b>	<b>50 160,81</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	<b>38 655,81</b>	<b>50 160,81</b>
	- 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;**

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

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

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

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

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

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

## 35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 258 765,32	1 192 044,71	950,19	552 784,58	-	3 897 075,26	3 897 075,26
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	187 901,19	91 281,77		88 918,41	- 15 427,61	174 836,94	174 836,94
	- poniżej standardu	67 092,86	277 443,66		46 524,69	- 4 470,47	293 541,36	293 541,36
	- wątpliwe	6 214,20	324 813,50		10 681,91	- 320 345,79	-	-
	- stracone	2 997 557,07	498 505,78	950,19	406 659,57	340 243,87	3 428 696,96	3 428 696,96
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 258 765,32</b>	<b>1 192 044,71</b>	<b>950,19</b>	<b>552 784,58</b>	<b>-</b>	<b>3 897 075,26</b>	<b>3 897 075,26</b>

## 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					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne					-
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					-
8.	Inne rezerwy	21 250,74		-	-	21 250,74
	<b>RAZEM:</b>	<b>21 250,74</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 250,74</b>

**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:	164 555,21	119 501,04	-	116 356,65	-	167 699,60
	- w syt.normalnej i pod	503,60	1 088,23		806,54	- 243,66	541,63
	- poniżej standardu	843,55	8 740,76		3 412,36	- 60,27	6 111,68
	- wątpliwe	57,05	8 580,39		7 390,34	- 1 247,10	-
	- stracone	163 151,01	101 091,66		104 747,41	1 551,03	161 046,29
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	724 639,35	-	39 065,98	67 686,62	-	617 886,75
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	724 639,35	-	39 065,98	67 686,62	-	617 886,75
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>889 194,56</b>	<b>119 501,04</b>	<b>39 065,98</b>	<b>184 043,27</b>	<b>-</b>	<b>785 586,35</b>

**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:	4 361 946,72	5 870 960,38
	a) finansowe	3 515 524,05	4 958 868,92
	b) gwarancyjne	846 422,67	912 091,46
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 085 000,00	-
	a) finansowe	4 085 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	141 899 027,82	131 582 472,42

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 846 422,67zł, jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu oraz dwóm pozostałym podmiotom gospodarczym.

**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 3 515 524,05 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 141 899 027,82zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 18 849 220,93zł i pozostałe w kwocie 122 817 401,89zł.

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:	749 556,53	477 049,57
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	120 735,19	90 293,19
Budowle - 2	4 656,83	4 656,83
Inwestycje w obcych obiektach	8 110,00	5 406,64
Kotły i maszyny energetyczne - 3	26 384,40	18 098,15
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	204 625,25	144 071,14
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	27 693,17	8 120,13
Środki transportu - 7	69 881,99	36 529,00
Narzędzia i przyrządy - 8	287 469,70	169 874,49
Wartości niematerialne i prawne:	115 091,87	46 276,77
<b>RAZEM:</b>	<b>864 648,40</b>	<b>523 326,34</b>

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

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

Bank w portfelu Dostępne do sprzedaży posiada wyłącznie Bony Pieniężne NBP.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	950,19		
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			
<b>RAZEM:</b>	950,19	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 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	312 424,44	150 000,00
2. Środki trwałe w budowie	2 069 487,38	250 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>2 381 911,82</b>	<b>400 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 559 736,15
Fundusz zasobowy	7 250 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	89 483,15
Dywidendę - zwiększenie jednostki udziałowej	220 253,00

**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	170 402,00	251 074,00	225 079,00	196 397,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 392,00	25 093,00	84 844,00	240 641,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
18 833,00	7 162,00	59 751,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

1 943 923,00
--------------

1 865 339,00
--------------

a) Cześć bieżąca -

78 584,00
-----------

b) Cześć odroczonej -

c) Podatek dot. lat poprzednich -

**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	691 748,82	-	692 217,40
Zarząd	2	702 341,56	-	702 341,56
Pracownicy		1 578 620,01	-	1 578 620,01
<b>RAZEM:</b>	<b>6</b>	<b>2 972 710,39</b>	<b>-</b>	<b>2 972 710,39</b>

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 -	9 829,84
- powyżej 3 lat -	2 962 880,55
<b>RAZEM:</b>	<b>2 972 710,39</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	159 138,00
- Zarząd	840 355,18

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 58,33 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

**43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.**

Bank w 2023r. Poniósł koszty z tytułu pracowniczych programów emerytalnych, tj.:

1. PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe) - 177 420,05 zł;
2. Programy Kapitałowe IKE/IKZE - 233 135,56 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**

- 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 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.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Cel ten jest realizowany w oparciu o następujące cele pośrednie:

a) zawieranie transakcji o takiej strukturze i warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,

b) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 1,7 % funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

c) dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.

d) monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego.

Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

a) zarządzanie pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów bilansowych,

b) zapewnienie płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach Nostro,

c) kontrola i monitorowanie ryzyk, towarzyszących transakcjom walutowym.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej Bank zdefiniował jako obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

a) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,

b) ryzyko bazowe,

c) ryzyko opcji klienta.

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, np. nie więcej niż:

a) 6% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,

b) 1,2% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,

c) 12% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału,

f) 7% sumy bilansowej dla wartości względnego współczynnika luki.

#### 46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

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

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych m.in. poprzez:

- 1) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5,3%;
- 2) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%.

Bank ocenia ryzyko kredytowe każdej transakcji kredytowej, w tym w szczególności zdolność klienta do spłaty zobowiązania, przy czym dla Banku podstawowym źródłem spłaty ekspozycji kredytowych są dochody klienta.

Pomiar ryzyka kredytowego na poziomie pojedynczej transakcji dokonywany jest na etapie udzielania i zmiany warunków udzielonych ekspozycji kredytowych oraz na etapie monitorowania zaangażowania kredytowego.

Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego dokonywane są na podstawie metod oceny ryzyka kredytowego uregulowanych procedurach zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

Bank w regulacjach wewnętrznych określa wymagania w zakresie dokumentów dostarczanych przez klienta, niezbędnych do oceny zdolności kredytowej, które pozwalają na pełną i obiektywną ocenę tej zdolności oraz ryzyka braku spłaty zadłużenia.

Informacje pozyskiwane od klienta, służące do oceny zdolności kredytowej i ryzyka ekspozycji kredytowej, podlegają weryfikacji pod kątem ich autentyczności, kompletności oraz zgodności ze stanem faktycznym i prawnym.

Bank dokonuje rzetelnej, bezstronnej i zgodnej z obowiązującymi procedurami oceny zdolności kredytowej klienta pod względem ilościowym i jakościowym.

W procesie podejmowania decyzji, poza oceną ryzyka kredytowego, Bank uwzględni wpływ innych rodzajów ryzyka na zdolność do spłaty zobowiązań, w szczególności ryzyka stopy procentowej.

Bank tak określa strukturę transakcji kredytowej, aby zapewniony był podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Bank, w szczególności poprzez zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy odpowiednie do skali ryzyka generowanego przez ekspozycję kredytową.

Na proces akceptacji przez Bank transakcji kredytowej składa się ocena zdolności kredytowej klienta zobowiązanego do jej spłaty oraz ocena ryzyka związanego z tą ekspozycją.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały opisane w "Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu". Zasady oceny ryzyka kredytowego charakterystyczne dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz dla detalicznych ekspozycji kredytowych zostały opisane w "Polityce kredytowej i koncentracji w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

#### 46.3 .Ryzyko płynności:

Bank określa ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- a) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności,
- b) akceptację ryzyka (określenie tolerancji na ryzyko, testy),
- c) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności,
- d) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności,
- e) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym wynik testów warunków skrajnych i testy odwrócone.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank dąży do utrzymania struktury aktywów i pasywów zapewniających osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności określono w "Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; w zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk - zarządzanie relacjami z klientem), ryzyko IT i ryzyko modeli.

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 nieprzebraniem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane zostały w obowiązującej w Banku "Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu".

#### 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.

Jako pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank definiuje bilansowe i pozabilansowe aktywa i pasywa w portfelu bankowym wrażliwe na ryzyko zmiany stóp procentowych, tj. pozycje przynoszące przychody lub koszty odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta), w tym oprocentowane stawką 0%.

Do pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych Bank zalicza:

1) w przypadku aktywów:

a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa, kuponowe (o stałym lub zmiennym oprocentowaniu) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz obligacje skarbowe,

b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne niż wymienione w lit. a,

w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,

c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,

d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,

e) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,

f) inne bilansowe pozycje aktywów zgodnie z definicją pozycji wrażliwych;

2) w przypadku pasywów:

a) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: zmiennej rynkowej i zarządzanej przez Bank oraz oprocentowane na podstawie stawek bazowych, w tym z oprocentowaniem równym 0%

b) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,

c) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,

d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,

e) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,

f) inne bilansowe pozycje pasywów zgodnie z definicją pozycji wrażliwych.

Przeprowadzony na dzień 31.12.2023r. pomiar ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 338 596 tys. zł., w tym o stałej stopie 13 817 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 320 544 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 34 769 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,60% a pasywa 91,45% sumy bilansowej Banku.

W relacji do osiągniętego wyniku odsetkowego na 2023 rok wartość zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wynosiła 0,65%, co stanowiło 129,55 tys. zł – utrzymując się w granicach ustalonego limitu dla tej miary ryzyka (max 6,0%)

Łączny poziom ryzyka w zakresie miar opartych na dochodach wyniósł 1 915,21 tys. zł, tj. 9,60% wyniku odsetkowego z 2023 roku a został wyliczony jako suma ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb w dół oraz ryzyka bazowego przy szokowych testach zawężających.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	136 019 852,00	33 415 656,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	147 045 805,00	309 075,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	21 115 042,00	257 122 378,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 260 299,00	13 165 814,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	2 716 586,00	5 402 356,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 108 126,00	10 064 188,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	7 829 015,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	2 001 505,00	-
9.	Powyżej 5 lat	11 500 000,00	1 064 722,00
<b>RAZEM:</b>		<b>338 596 230,00</b>	<b>320 544 189,00</b>

**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:**

Na dzień 31.12.2023r. wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła: 138 155 tys. zł, z tego poziom kredytów zagrożonych wyniósł 4 897 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym wyniósł 3,67%. Na portfel kredytów zagrożonych (nominał) Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 3 700 tys. zł., a wskaźnik wyrezerwowania osiągnął wartość 76,44%. Wartość odsetek od kredytów zagrożonych wyniosła 155 tys. zł., a utworzony odpis aktualizujący z tego tytułu wyniósł 167 tys. zł.

Wyznaczając wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Bank definiował należności przeterminowane jako część lub całość należności (kapitał, odsetki i prowizje) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytowej terminie lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Uwzględniano również należności zagrożone - ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe oraz stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W następstwie zmiany ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków od 01.01.2017r. mianem ekspozycji kredytowych Bank określa wierzytelność kapitałową sklasyfikowaną do należności zagrożonych wraz z odsetkami. Na część kapitałową wierzytelności Bank tworzy rezerwy celowe a na naliczone odsetki odpisy aktualizujące należności. Wymagany poziom tworzonych rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi zależy od kategorii ryzyka ekspozycji kredytowej. Bank stosował definicję należności zagrożonych oraz metody tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank stosował dwie niezależne kryteria:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku były tworzone w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek detalicznych w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
- 2) kategorii „po obserwacji” – w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
- 3) kategorii „poniżej standardu” – w wysokości 20% podstawy tworzenia rezerw,
- 4) kategorii „wątpliwe” – w wysokości 50% podstawy tworzenia rezerw,
- 5) kategorii „stracone” – w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	161 357 695,04	601 603,00	48 128,24
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 872 958,87	3 374 591,78	269 967,34
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	424 068,83	247 049,95	19 764,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	41 903 479,02	74 208,03	5 936,64
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw			-
Ekspozycje detaliczne	39 943 323,96	25 052 792,62	2 004 223,41
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	77 200 479,30	63 221 195,19	5 057 695,62
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	2 249 150,21	2 249 150,21	179 932,02
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	1 228 695,95	1 228 695,95	98 295,68
Inne pozycje	10 889 265,55	6 295 493,12	503 639,45
<b>RAZEM:</b>	<b>352 069 116,73</b>	<b>102 344 779,85</b>	<b>8 187 582,39</b>

Na dzień 31.12.2023r. Bank nie tworzył dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 609 047,33	3 867 440,43	338 058 237,18	175 378,57
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 738,09	21 955,86	19 951,87	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-			
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-			
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-			
Przeterminowane > 1 roku	1 285 181,75	617 886,75		
<b>Suma:</b>	<b>4 896 967,17</b>	<b>4 507 283,04</b>	<b>338 078 189,05</b>	<b>175 378,57</b>

**49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.**

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

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 428 637,81	17,28	4 488 335,36	13,05	4 488 335,36	33,80
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	10 218 789,95	39,87	8 791 705,09	25,56	8 791 705,09	66,20
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetami	10 980 752,57	42,85	21 121 365,39	61,40		-
<b>RAZEM:</b>	<b>25 628 180,33</b>	<b>100,00</b>	<b>34 401 405,84</b>	<b>100,00</b>	<b>13 280 040,45</b>	<b>100,00</b>

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywne przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 6 364 555,27	<b>13 477 641,11</b>	<b>8 073 850,37</b>
	Zysk (strata) netto	7 559 736,15	3 948 607,29	3 948 607,29
I.				
II.	Korekty razem:	- 13 924 291,42	9 529 033,82	4 125 243,08
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 6 364 555,27	<b>13 477 641,11</b>	<b>8 073 850,37</b>
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 359 187,19	- 2 005 539,69	- 2 005 539,69
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 49 483,05	3 309,80	3 309,80
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 8 773 225,51	11 475 411,22	6 071 620,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 8 773 225,51	11 475 411,22	6 071 620,48
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 401 405,84	<b>22 925 994,62</b>	<b>7 208 419,97</b>
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	25 628 180,33	<b>34 401 405,84</b>	<b>13 280 040,45</b>

**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:**

Pozostałe wpływy w działalności inwestycyjnej, których kwota przekracza 5% ogólnej ich sumy w przepływach finansowych, dotyczy rozliczeń instrumentów finansowych z kapitałem z aktualizacji wyceny.

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	7 680 078,19
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	10 140 612,82
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg. rachunku przepływów	-2 460 534,63

**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.**

1. W następstwie umowy o współpracy zawartej w dniu 28 lutego 2022r. z Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie (obecnie Polskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu), Bank w 2023 r. dokonał zakupu wierzytelności na podstawie odrębnej umowy o przelew wierzytelności od Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu. Wartość zakupionej wierzytelności wyniosła 4 474 704,30 zł i zgodnie z umową o współpracy stanowiła wartość kapitału oraz odsetek naliczonych na dzień sprzedaży.

2. W maju 2023 r. doszło do fizycznego ataku na bankomat zlokalizowany w Oddziale w Krzynowłodze Małej. W wyniku wybuchu całkowitemu zniszczeniu uległ bankomat oraz stałe elementy budynku. Na podstawie dokumentacji skierowanej do Ubezpieczyciela - InterRisk T.U. S.A. Vienna Insurance Group, Bank w 2023 r. otrzymał odszkodowanie. Na obecną chwilę postępowanie odszkodowawcze związane z atakiem na bankomat zostało zakończone.

Longina Łada  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez  
Longina Łada  
Data: 2024.04.04 09:02:04  
CEST



Dokument  
podpisany przez  
Stanisław  
Michrowski  
Data: 2024.04.04  
15:09:05 CEST

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu - Mariusz Kroszkiewicz

Wiceprezes Zarządu - Magdalena Jeznach

Wiceprezes Zarządu - Marek Gierach

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany  
przez Mariusz Kroszkiewicz  
Data: 2024.04.04  
08:58:46 CEST

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany  
przez Magdalena Jeznach  
Data: 2024.04.04  
08:54:17 CEST

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany  
przez Marek Gierach  
Data: 2024.04.04  
09:21:07 CEST

**Przasnysz, dn. 04.04.2024**  
(miejsce i data sporządzenia)

