

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 510 375,44	1 713 064,67
	1. W rachunku bieżącym	1 510 375,44	1 713 064,67
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	38 084 756,72	37 885 807,53
	1. W rachunku bieżącym	12 816 640,46	13 162 461,16
	2. Terminowe	25 268 116,26	24 723 346,37
IV.	Należności od sektora niefinansowego	70 038 352,72	65 904 522,31
	1. W rachunku bieżącym	2 815 856,04	2 641 172,84
	2. Terminowe	67 222 496,68	63 263 349,47
V.	Należności od sektora budżetowego	27 707 017,08	13 210 060,10
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	27 707 017,08	13 210 060,10
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	24 392 635,82	26 404 557,96
	1. Banków	19 320 013,27	21 356 865,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	5 072 622,55	5 047 692,30
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 635 400,00	1 635 400,00
	1. W instytucjach finansowych	1 635 400,00	1 635 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	186,66	2 603,46
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 560 006,74	2 827 080,19
XV.	Inne aktywa	30,00	134 771,09
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	30,00	134 771,09
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	434 255,48	406 245,01
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	424 728,00	394 542,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 527,48	11 703,01
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	165 363 016,66	150 124 112,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marlena Berka

Zarząd Banku

Prezes Zarządu - Piotr Żukowicz
Wiceprezes Zarządu - Izabela Kardzis
Członek Zarządu - Leszek Stramel

.....
 (podpis)

Data - 12-06-2024

Leszek Stramel
 CZŁONEK ZARZĄDU
 Leszek Stramel

Izabela Kardzis
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Izabela Kardzis

Piotr Żukowicz
 PREZES ZARZĄDU
 Piotr Żukowicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,02	2 884,89
	1. W rachunku bieżącym	0,02	2 884,89
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	135 260 607,67	116 745 658,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	97 743 872,93	84 788 581,70
	a) bieżące	32 781 217,62	33 038 417,42
	b) terminowe	64 962 655,31	51 750 164,28
	2. Pozostałe, w tym:	37 516 734,74	31 957 076,65
	a) bieżące	37 516 734,74	28 061 907,61
	b) terminowe	-	3 895 169,04
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 542 862,93	18 263 249,60
	1. Bieżące	12 542 862,93	15 372 633,33
	2. Terminowe	-	2 890 616,27
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	462 693,88	438 174,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	43 806,71	54 355,61
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	43 806,71	54 355,61
X.	Rezerwy	976 506,55	701 245,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	269 467,00	208 640,00
	2. Pozostałe rezerwy	707 039,55	492 605,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	745 476,00	744 736,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 062 622,34	12 009 444,42
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 285,63	111 285,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 157 154,93	1 053 077,92
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	165 363 016,66	150 124 112,32
	Współczynnik wypłacalności	16,94	18,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marlena Berka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Piotr Żukowicz
Wiceprezes Zarządu - Izabela Kardzis
Członek Zarządu - Leszek Stramel

.....
 (podpis)

Data - 12-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
 Leszek Stramel

WICEPREZES ZARZĄDU
 Izabela Kardzis

PREZES ZARZĄDU
 Piotr Żukowicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 355 343,44	11 045 424,69
	1. Od sektora finansowego	3 113 835,01	2 211 138,50
	2. Od sektora niefinansowego	7 146 903,02	7 073 534,74
	3. Od sektora budżetowego	1 143 962,90	731 940,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	950 642,51	1 028 810,77
II.	Koszty odsetek	3 576 243,23	1 447 091,14
	1. Od sektora finansowego	8 775,90	984,63
	2. Od sektora niefinansowego	3 444 917,48	1 326 501,27
	3. Od sektora budżetowego	122 549,85	119 605,24
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 779 100,21	9 598 333,55
IV.	Przychody z tytułu prowizji	911 663,21	937 379,47
V.	Koszty prowizji	159 815,26	112 513,58
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	751 847,95	824 865,89
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 12 567,14	- 94 676,98
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 12 567,14	- 94 676,98
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	- 3,85	24 572,07
X.	Wynik na działalności bankowej	9 518 377,17	10 353 094,53
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	964 957,62	2 201 128,14
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	980 499,33	2 503 428,05
XIII.	Koszty działania banku	4 793 559,16	5 581 287,89
	1. Wynagrodzenia	2 616 322,56	2 340 690,97
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	734 070,06	611 224,22
	3. Inne	1 443 166,54	2 629 372,70
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	200 837,63	176 082,90
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 626 945,73	4 288 111,83
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 626 945,73	4 288 111,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 164 122,99	1 882 023,92
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 164 122,99	1 882 023,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 462 822,74	2 406 087,91
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 045 615,93	1 887 335,92
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 045 615,93	1 887 335,92
XXI.	Podatek dochodowy	888 461,00	834 258,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 157 154,93	1 053 077,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marlena Berka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Piotr Żukowicz
 Wiceprezes Zarządu - Izabela Kardzis
 Członek Zarządu - Leszek Stramel

.....
 (podpis)

Data - 12-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
 Leszek Stramel

WICEPREZES ZARZĄDU
 Izabela Kardzis

PREZES ZARZĄDU
 Piotr Żukowicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
Nr kodu bankowego - 81640001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 639 565,08	5 185 491,82
	1. Zobowiązania udzielone:	4 639 565,08	5 185 491,82
	a) finansowe	3 644 738,24	4 600 749,09
	b) gwarancyjne	994 826,84	584 742,73
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	69 214 820,40	63 030 321,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marlena Berka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Piotr Żukowicz
Wiceprezes Zarządu - Izabela Kardzis
Członek Zarządu - Leszek Stramel

.....
(podpis)

Data - 12-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU

Leszek Stramel

WICEPREZES ZARZĄDU

Izabela Kardzis

PREZES ZARZĄDU

Piotr Żukowicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 918 543,97	12 885 870,05
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 918 543,97	12 885 870,05
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	744 736,00	765 160,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	740,00	- 20 424,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	740,00	444,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	740,00	444,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	20 868,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	14 060,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	6 808,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	745 476,00	744 736,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 009 444,42	11 396 380,22
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 053 177,92	613 064,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 053 177,92	613 064,20
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 053 077,92	613 044,20
	- wpłat wpisowego	100,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 062 622,34	12 009 444,42
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	111 285,63	111 285,63
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	111 285,63	111 285,63

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 053 077,92	613 044,20
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 053 077,92	613 044,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 053 077,92	613 044,20
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 053 077,92	- 613 044,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 053 077,92	613 044,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 053 077,92	613 044,20
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 157 154,93	1 053 077,92
	a) zysk netto	2 157 154,93	1 053 077,92
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 076 538,90	13 918 543,97
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 076 538,90	13 918 543,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marlena Berka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Piotr Żukowicz
 Wiceprezes Zarządu - Izabela Kardzis
 Członek Zarządu - Leszek Stramel

.....
 (podpis)

Data - 12-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU

 Leszek Stramel

WICEPREZES ZARZĄDU

 Izabela Kardzis

PREZES ZARZĄDU

 Piotr Żukowicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 4 689 532,48	4 811 226,08
I.	Zysk (strata) netto	2 157 154,93	1 053 077,92
II.	Korekty razem:	- 6 846 687,41	3 758 148,16
1.	Amortyzacja	200 837,63	176 082,90
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 289 822,24	1,15
5.	Zmiana stanu rezerw	275 261,02	350 694,29
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 011 922,14	19 438 850,60
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 326 477,58	5 282 335,35
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 18 630 787,39	4 830 126,48
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 2 884,87	1 328,58
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 794 562,65	- 23 787 924,77
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	- 1 858 349,59
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	24 519,51	- 491 261,90
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 28 010,47	- 153 593,92
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 10 548,90	- 17 757,50
18.	Inne korekty	134 741,09	- 12 383,51
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 4 689 532,48	4 811 226,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 358 474,86	- 1 964 028,98
I.	Wpływy	1 493 000,00	608,24
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 493 000,00	608,24
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	134 525,14	1 964 637,22
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		550 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	134 525,14	1 414 637,22
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 358 474,86	- 1 964 028,98

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
 Nr kodu bankowego - 81640001

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	840,00	- 20 404,00
I.	Wpływy	840,00	464,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	840,00	464,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	-	20 868,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		20 868,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	840,00	- 20 404,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 330 217,62	2 826 793,10
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 330 217,62	2 826 793,10
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	38 334 188,02	12 048 732,73
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	35 003 970,40	14 875 525,83
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	7 470 648,00	7 185 606,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marlena Berka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Piotr Żukowicz
Wiceprezes Zarządu - Izabela Kardzis
Członek Zarządu - Leszek Stramel

.....
 (podpis)

Data - 12-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
 Leszek Stramel

WICEPREZES ZARZĄDU
 Izabela Kardzis

PREZES ZARZĄDU
 Piotr Żukowicz

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:	13 915 793,31	12 860 198,59
Kapitał Tier I, w tym:	13 915 793,31	12 860 198,59
- Kapitał podstawowy Tier I	13 915 793,31	12 860 198,59
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	82 149 944,87	69 712 238,02
- z tytułu ryzyka kredytowego:	66 189 645,46	56 627 690,86
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 960 299,41	13 084 547,16
Łączny współczynnik kapitałowy	16,94	18,45
Współczynnik kapitału Tier I	16,94	18,45
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,94	18,45
Kapitał wewnętrzny	8 806 882,00	6 319 893,70

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

Fundusze własne wynoszą 13915793,31 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 3200504,44 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 492 868,96	1 750,00	505,00	1 685,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	36 620 091,37	66 091,35	171 529,95	91 762,24	
3.	Należności od sekt. niefinansowego	70 038 352,72				
4.	Należności od sekt. budżetowego	27 707 017,08				
5.	Pozostałe pozycje	28 022 514,70				
RAZEM:		163 880 844,83	67 841,35	172 034,95	93 447,24	-

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: GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 510 375,44	1 492 868,96	98,84%	6 886,25	0,46%	2 195,74	0,15%
2.	Należności od sekt. finansowego	38 084 756,72	36 620 091,37	96,15%	260 069,46	0,68%	745 812,22	1,96%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	70 038 352,72	70 038 352,72	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	27 707 017,08	27 707 017,08	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	28 022 514,70	28 022 514,70	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		165 363 016,66	163 880 844,83	99,10%	266 955,71	0,16%	748 007,96	0,45%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	8 424,49	0,56%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	458 783,67	1,20%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		467 208,17	0,28%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	163 880 844,83	163 880 844,83	99,10%
USD	67 841,35	266 955,71	0,16%
EUR	172 034,95	748 007,96	0,45%
GBP	93 447,24	467 208,17	0,28%
RAZEM:		165 363 016,67	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	0,02	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	133 890 916,07	59 306,96	163 080,51	85 454,06	-
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	12 542 862,93	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	17 559 546,03	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		163 993 325,05	59 306,96	163 080,51	85 454,06	-

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	0,02	0,02	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	135 260 607,68	133 890 916,07	98,99%	233 372,89	0,17%	709 074,06	0,52%
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	12 542 862,93	12 542 862,93	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	17 559 546,03	17 559 546,03	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		165 363 016,66	163 993 325,05	99,17%	233 372,89	0,14%	709 074,06	0,43%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	427 244,66	3,41%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		427 244,66	0,26%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	163 993 325,05	163 993 325,05	99,17%
USD	59 306,96	233 372,89	0,14%
EUR	163 080,51	709 074,06	0,43%
GBP	85 454,06	427 244,66	0,26%
RAZEM:		165 363 016,66	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	10 500 684,66	7,10%	16 390 499,91	12,14%
BUDOWNICTWO	5 007 239,63	3,39%	2 237 954,63	1,66%
DOSTAWA WODY	1 224 369,65	0,83%	659 428,57	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	85 541,19	0,06%	2 150,90	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 731 785,00	1,17%	676 631,88	0,50%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 054 432,45	0,71%	1 110 891,85	0,82%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	221 353,27	0,15%	104 579,68	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 010 340,51	5,42%	6 067 503,51	4,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	127 386,56	0,09%	90 152,43	0,07%
EDUKACJA	1 863 662,54	1,26%	1 784 824,16	1,32%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE				
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 166 480,59	0,79%	1 180 038,06	0,87%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 804,57	0,00%	548 551,78	0,41%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	398 704,48	0,27%	328 688,55	0,24%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 954 675,82	2,00%	2 878 168,37	2,13%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 312 748,38	1,56%	1 935 385,96	1,43%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 380 321,70	11,76%	13 592 955,39	10,07%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	639 303,36	0,43%	248 068,36	0,18%
POZOSTAŁE BRANŻE	6 934,72	0,00%	250,11	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	93 113 701,52	63,00%	85 172 183,85	63,09%
RAZEM:	147 803 470,60	100,00%	135 008 907,95	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
gmina szubin	111 787 098,18	75,63%	101 237 323,74	74,99%
gmina solec kujawski	17 561 799,04	11,88%	18 504 674,96	13,71%
gmina bydgoszcz	12 371 549,76	8,37%	9 324 290,35	6,91%
gmina żnin	2 280 476,45	1,54%	1 760 852,40	1,30%
gmina kcyńia	1 380 870,30	0,93%	1 092 948,34	0,81%
gmina nakło	836 997,77	0,57%	617 205,06	0,46%
gmina koronowo	122 821,40	0,08%	111 285,90	0,08%
gmina białe błota	200 968,70	0,14%	283 217,27	0,21%
gmina osielsko	202 995,57	0,14%	247 814,08	0,18%
gmina sicienka	221 660,42	0,15%	234 407,36	0,17%
gmina łabiszyn	224 647,90	0,15%	225 848,13	0,17%
pozostałe gminy	611 585,10	0,41%	1 369 040,36	1,01%
RAZEM:	147 803 470,60	100,00%	135 008 907,95	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 pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 *	6 835 213,38	6,54%	4 500 758,54	5,06%
KLIENT 2 *	5 855 132,17	5,60%	3 500 170,19	3,93%
KLIENT 3 *	5 072 622,55	4,86%	2 625 162,54	2,95%
KLIENT 4 *	4 502 096,21	4,31%	1 996 831,69	2,24%
KLIENT 5 *	3 001 273,82	2,87%	1 897 528,16	2,13%
KLIENT 6 *	2 500 416,83	2,39%	1 685 986,82	1,89%
KLIENT 7	1 933 282,60	1,85%	1 605 884,42	1,80%
KLIENT 8 *	1 761 178,43	1,69%	1 550 649,96	1,74%
KLIENT 9	1 758 221,54	1,68%	1 550 289,76	1,74%
KLIENT 10	1 693 454,86	1,62%	1 472 575,91	1,65%
RAZEM:	34 912 892,39	x	22 385 837,99	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 12,63% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 14,62%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 503 743,91	1,44%	1 527 134,19	1,72%
GRUPA 2	1 277 480,03	1,22%	1 302 370,91	1,46%
GRUPA 3	1 197 173,53	1,15%	923 339,06	1,04%
GRUPA 4	875 062,88	0,84%	624 569,43	0,70%
GRUPA 5	492 686,77	0,47%	481 296,52	0,54%
RAZEM:	5 346 147,12	x	4 858 710,11	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,44% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,72%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 10,81% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 11,87%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 4 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe.

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	27 601 965,03	26,48%	13 165 758,53	15,39%
BUDOWNICTWO	4 182 163,96	4,01%	5 590 217,44	6,53%
DOSTAWA WODY	85 805,44	0,08%	100 164,09	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***	1 838 035,82	1,76%	2 474 684,18	2,89%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 527 266,85	2,42%	1 775 724,86	2,08%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 030 748,84	0,99%	1 512 095,87	1,77%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 457 714,74	5,24%	3 103 885,16	3,63%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 798 708,00	1,73%	1 959 783,47	2,29%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 148 106,70	3,98%	4 193 155,89	4,90%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	516 000,00	0,50%	250 000,00	0,29%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	246 130,17	0,29%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 996 677,20	4,79%	5 783 809,76	6,76%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	26 209 430,30	25,15%	23 508 648,35	27,47%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 390 370,90	1,33%	155 669,82	0,18%
POZOSTAŁE BRANŻE:	893 809,72	0,86%	930 267,02	1,09%
OSOBY FIZYCZNE*	21 546 167,20	20,67%	20 814 763,80	24,33%
RAZEM:	104 222 970,70	100,00%	85 564 758,41	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 - 26,48%; Rolnictwo - 25,15%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 5,24% oraz Przetwórstwo Przemysłowe - 4,79%.

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.
Kujawsko-pomorskie	104 222 970,70	100,00%	85 564 758,41	100,00%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	104 222 970,70	100,00%	85 564 758,41	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	38 084 756,72	28,04%	37 885 807,53	32,38%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 838 035,82	4,83%	1 264 684,18	3,34%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	23 430 080,43	61,52%	23 458 662,19	61,92%
Inne należności:	12 816 640,47	33,65%	13 162 461,16	34,74%
Sektor niefinansowy, w tym:	70 038 352,72	51,56%	65 904 522,31	56,33%
Kredyty w sytuacji normalnej:	62 620 619,76	89,41%	55 258 919,79	83,85%
Kredyty pod obserwacją:	3 467 760,14	4,95%	8 054 649,62	12,22%
Poniżej standardu:	1 959 882,84	2,80%	1 519 723,78	2,31%
Wątpliwe:	1 059 082,13	1,51%	1 071 229,12	1,63%
Stracone:	931 007,85	1,33%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	27 707 017,08	20,40%	13 210 060,10	11,29%
Kredyty w sytuacji normalnej:	27 707 017,08	100,00%	13 210 060,10	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	135 830 126,52	100,00%	117 000 389,94	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 31 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 8.575.166,89 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 1.077.264,00 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 2.331,37 tys. zł
- pozabilans 0,00 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	7 991 064,00	9 988 760,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obbligacje monetarnych instytucji finansowych	15 238 656,30	15 256 885,64
4.	Obbligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obbligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	1 162 915,52	1 158 912,32
	RAZEM:	24 392 635,82	26 404 557,96

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.	1 632 400,00	1 632 400,00
2.	Akcje BPS	-	-
3.	Udziały TUW Concordia	2 000,00	2 000,00
4.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 635 400,00	1 635 400,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 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, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	15 238 656,30	15 256 885,64
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	15 238 656,30	15 256 885,64

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	7 991 064,00	9 988 760,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	1 162 915,52	1 158 912,32
	RAZEM:	9 153 979,52	11 147 672,32

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	1 632 400,00	1 632 400,00
2.	Akcje BPS		
3.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
4	Udziały w TUW Concordia	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 635 400,00	1 635 400,00

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

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

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

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność 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 wydziałonych 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			-	-
Oprogramowanie	131 896,97			131 896,97

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.
		-	-	-	-	-
129 293,51	2 416,80			131 710,31	2 603,46	186,66
129 293,51	2 416,80	-	-	131 710,31	2 603,46	186,66

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	19 872,00			19 872,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 663 399,54			1 663 399,54
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 340 143,41	102 089,30	39 550,10	1 402 682,61
Środki transportu – grupa 7				-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	648 153,56	32 435,84		680 589,40
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji	1 244 666,67		1 244 666,67	-
RAZEM:	4 916 235,18	134 525,14	1 284 216,77	3 766 543,55

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.
				-	19 872,00	19 872,00
560 704,08	41 584,92			602 289,00	1 102 695,46	1 061 110,54
1 041 522,06	101 941,51	102 089,30	39 550,10	1 103 913,47	298 621,35	298 769,14
				-	-	-
455 812,18	44 522,16	32 435,84		500 334,34	192 341,38	180 255,06
				-	-	-
				-	-	-
31 116,67	10 372,24		41 488,91	0,00	1 213 550,00	0,00
2 089 154,99	198 420,83	134 525,14	81 039,01	2 206 536,81	2 827 080,19	1 560 006,74

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 występują

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	434 255,48	406 245,01
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	424 728,00	394 542,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	9 527,48	11 703,01
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	8 568,48	7 707,01
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	959,00	3 996,00
	- pozostałe		
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	43 806,71	54 355,61
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	30 892,40	48 284,34
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	12 914,31	6 071,27
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 250,00	148,00	629 000,00
2.	Osoby prawne:	787,00	148,00	116 476,00
	RAZEM:	5 037,00	X	745 476,00

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

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. - nie wystąpiły

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:	Przebiegowani a zmiana	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:	3 295 185,30	2 935 914,43	1 130 118,97	1 828 411,40	127 418,08	3 399 987,44	3 399 987,44
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	138 537,96	64 884,65		177 583,96	44 487,50	70 326,15	70 326,15
	- poniżej standardu	379 930,94	244 294,72		47 379,42	- 98 220,80	478 625,44	478 625,44
	- wątpliwe	121 309,14	938 186,44		45 704,24	15 910,84	1 029 702,18	1 029 702,18
	- stracone	2 655 407,26	1 688 548,62	1 130 118,97	1 557 743,78	165 240,54	1 821 333,67	1 821 333,67
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						-	-
	RAZEM:	3 295 185,30	2 935 914,43	1 130 118,97	1 828 411,40	127 418,08	3 399 987,44	3 399 987,44

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	282 630,54	170 841,62	7 000,00		446 472,16
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	82 094,26	64 033,13			146 127,39
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0,73	36 585,24		36 585,97	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	127 880,00	662 280,00	40 200,00	635 520,00	114 440,00
	RAZEM:	492 605,53	933 739,99	47 200,00	672 105,97	707 039,55

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:	Przebiegowani a zmiana gr. ryzyka/	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	236 250,40	654 446,06	46 330,05	299 125,62	-	545 240,79
	- w syt. normalnej i pod	2 086,66	7 883,92		8 625,95	- 586,43	758,20
	- poniżej standardu	5 482,09	63 899,08		36 725,99	- 21 309,91	11 345,27
	- wątpliwe	4 948,44	143 886,55		55 966,55	- 63 488,47	29 379,97
	- stracone	223 733,21	438 776,51	46 330,05	197 807,13	85 384,81	503 757,35
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	72 428,52	-	-	-	-	72 428,52
	RAZEM:	308 678,92	654 446,06	46 330,05	299 125,62	-	617 669,31

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:	4 639 565,08	5 185 491,82
	a) finansowe	3 644 738,24	4 600 749,09
	b) gwarancyjne	994 826,84	584 742,73
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	69 214 820,40	63 030 321,23

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

Nie wystąpiły

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

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

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

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

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

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

Kwota 3.644.738,24 zł dotyczy przyznaných a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 69.214.820,40 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Są to pozycje uprawniające do obniżenia podstawy tworzenia rezerw oraz nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 38.314.223,83 zł i pozostałe w kwocie 30.900.596,57 zł.

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

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

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:	198 420,83	171 355,64
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	51 957,16	72 701,59
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 989,76	799,51
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	62 997,80	45 242,20
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	31 953,95	15 428,14
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	44 522,16	37 184,20
Wartości niematerialne i prawne:	2 416,80	4 777,26
RAZEM:	200 837,63	176 082,90

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

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

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

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadzień 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			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	1 130 118,97		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	46 330,05		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	1 176 449,02	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 22.788,10 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	-	15 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	50 000,00
	-	-
RAZEM:	-	65 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 157 154,93
Fundusz zasobowy	2 157 154,93
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	

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	208 640,00	60 827,00		269 467,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 542,00	30 186,00		424 728,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
60 827,00		-	30 186,00
			-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

888 461,00

z tego:

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

857 820,00

30 641,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	493 715,80		
Zarząd	1	109 027,59		
Pracownicy	10	448 531,56	7 813,32	
RAZEM:	13	1 051 274,95	7 813,32	1 059 088,27

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 -	103 576,25
- powyżej 3 lat -	955 512,02
RAZEM:	1 059 088,27

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	118 565,00
- Zarząd	442 680,00

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 40,48958 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 234.874,75 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	64 033,13
- na odprawy emerytalne:	170 841,62
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 81.014,94 zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

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

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znacząca 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 powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

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

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

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

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

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



46.1. Ryzyko rynkowe:**46.1.a Ryzyko walutowe:**

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach w "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczenie 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) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 20% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
 - e) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp referencyjnych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
 - c) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłaceniu 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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: "Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szubinie", "Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szubinie", "Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szubinie", "Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikację oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250% uznanego kapitału;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 15% uznanego kapitału dla nowych ekspozycji kredytowych oraz 16,5% dla już istniejących ekspozycji kredytowych;
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.



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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie ;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym ;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI/DStI) nie przekracza poziomów określonych w § 23.
- 2) stosowanie limitów LtV , na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE),
 - c) 75% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej przychodowej,
 - d) 80% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej pozostałej,
 - e) 90% w przypadku ekspozycji kredytowej związanej z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej,
 - f) 80% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE);
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecenie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek;
 - c) stosowanie rotacji rzeczoznawców majątkowych przy wycenie nieruchomości, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 7% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których wskaźnik DtI (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji T) oraz wskaźnik DStI, (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji S) nie przekracza: 40-70% w zależności od

46.3 .Ryzyko płynności:

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1)utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2)realizowanie strategii finansowania
- 3)pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4)utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5)utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6)finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7)utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 8)zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9)dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10)dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11)identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1)głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;
- 2)Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3)Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4)Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5)w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne; w ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia między innymi ryzyko:

-modeli – rozumiane jako potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli;

-IT – rozumiane jako niepewność związana z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku przez jego środowisko teleinformatyczne, w szczególności ryzyko IT należy rozpoznawać w kontekście zagrożeń oraz podatności istniejącego komponentu lub grupy komponentów środowiska teleinformatycznego i wpływu tych relacji na bezpieczne funkcjonowanie infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych oraz bezpieczeństwa danych wykorzystywanych dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów;

-prawne – związane z ryzykiem poniesienia strat na skutek zbyt późnego lub błędnego opracowania lub uchwalenia regulacji, niestabilności uregulowań prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno – prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów;

-prania brudnych pieniędzy związane z udziałem w procederze prania pieniędzy (klienci, pośrednicy, pracownicy);

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;

2) racjonalizację kosztów;

3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;

5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;

2) brak niekorzystnego wpływu na:

a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,

b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,

c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,

e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;

2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;

3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;

5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;

6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;

7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 158.401 tys. zł., w tym o stałej stopie 44.417 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 129.722 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 53.674 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96% a pasywa 78% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 692 tys. zł., co stanowiło 5% funduszy własnych i 8% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 534 tys. zł., co stanowiło 4% funduszy własnych i 6% wyniku odsetkowego.

lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeliczania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	103 442 069,08	508 069,72
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	28 714 841,71	2 925 224,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	4 622 723,61	6 121 697,37
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 312 140,39	25 910 968,48
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	820 717,41	18 208 190,67
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	112 739,61	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 152 320,49	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 102 944,57	
9.	Powyżej 5 lat	5 043 326,48	
RAZEM:		155 323 823,35	53 674 150,24

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 wysoki o czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych 7,56% (wyznaczony jako udział kredytów zagrożonych według wartości bilansowej brutto w wartości kredytów ogółem). Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 49,51%. 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	31 090 022,09	1 132 385,00	90 590,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 601 965,03	5 520 393,01	441 631,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	105 052,05	21 010,41	1 680,83
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	34 741 268,08	271 462,84	21 717,03
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26 029 797,41	21 283 729,30	1 702 698,34
Ekspozycje detaliczne	3 039 453,84	2 065 593,32	165 247,47
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	36 185 956,18	25 893 587,74	2 071 487,02
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	3 107 641,04	4 095 614,56	327 649,16
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	4 299 796,46	4 299 796,46	343 983,72
Inne pozycje	3 214 616,26	1 606 072,82	128 485,83
RAZEM:	169 415 568,44	66 189 645,46	5 295 171,64

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 1.681 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

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

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń (dla ochrony kredytowej rzeczywistej).

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika.

Bank ustanawia mechanizmy ochrony kredytowej, które są prawnie skuteczne.

Bank podejmuje wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia rzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) Bank posiada prawo do szybkiego upłynnienia lub zatrzymania tego zabezpieczenia w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika, jego niewypłacalności lub upadłości;
- 2) występować w wykazie uznanych aktywów zawartym w art. 197-200 CRR;
- 3) zabezpieczenie jest płynne, co należy rozumieć jako sytuację, gdy w przypadku sprzedaży można uzyskać cenę netto nieodlegającą od cen rynkowych;
- 4) wartość zabezpieczenia jest stabilna.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia nierzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) dostawca zabezpieczenia jest uwzględniany w wykazie uznanych dostawców zawartym w art. 201 CRR;
- 2) umowa zabezpieczenia występuje w wykazie umów zawartym w art. 203 CRR;
- 3) jest prawnie skuteczna i egzekwowalna w stopniu zapewniającym odpowiednią pewność co do wysokości zabezpieczenia.

Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:

- 1) środki pieniężne zdeponowane w Banku;
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP;
- 3) środki pieniężne zdeponowane w innym banku;

Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje:

- 1) gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
- 2) gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
- 3) gwarancję innego banku;
- 4) gwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;
- 5) gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI;

Na koniec 2023 r. Bank stosował zabezpieczenia w postaci gwarancji BGK, które to umożliwiły pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Całkowita kwota gwarancji wynosiła: 6 962 386,84 zł i pozwoliła na obniżenie wymogu kapitałowego o 8 091 725,13 zł

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 753 554,21	1 064 357,28	152 268 321,60	45 056,47
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			2 359 401,49	12 277,85
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 037 213,05	207 442,61	916 494,50	13 747,42
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 276 509,83	776 512,23		
Przeterminowane > 1 roku	2 756 839,61	1 825 831,76	203,49	2,61
Suma:	7 824 116,70	3 874 143,88	155 544 421,08	71 084,35

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 przekształcone 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	1 510 375,44	4,31	1 713 064,67	4,47	1 713 064,67	11,52
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12 816 640,46	36,61	13 162 461,16	34,34	13 162 461,16	88,48
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	20 676 954,50	59,07	23 458 662,19	61,20		-
RAZEM:	35 003 970,40	100,00	38 334 188,02	100,00	14 875 525,83	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 przekształcone 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	- 4 689 532,48	- 1 735 793,45	4 811 226,08
	Zysk (strata) netto	2 157 154,93	1 053 077,92	1 053 077,92
I.				
II.	Korekty razem:	- 6 846 687,41	- 2 788 871,37	3 758 148,16
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 4 689 532,48	- 1 735 793,45	4 811 226,08
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 358 474,86	- 1 964 028,98	- 1 964 028,98
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	840,00	- 20 404,00	- 20 404,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A. III±B. III±C. III)	- 3 330 217,62	- 3 720 226,43	2 826 793,10
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 330 217,62	- 3 720 226,43	2 826 793,10
F.	Środki pieniężne na początek okresu	38 334 188,02	42 054 414,45	12 048 732,73
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	35 003 970,40	38 334 188,02	14 875 525,83

52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-544 769,89
wylączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	2 781 707,69
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-3 326 477,58

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 poziom uzyskanego w 2023 roku wyniku finansowego, wskaźników ROE, ROA oraz stopy zwrotu miały wpływ utrzymujące się na wysokim poziomie stopy procentowe. Przychody i koszty działania Banku osiągnęły poziom przewyższający planowane założenia. Przyrost przychodów był wyższy niż kosztów, wobec tego Bank wygenerował wynik wyższy niż planowany o 52%.

Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2022 roku zostały złożone 44 wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu . Stan kredytów objętych wakacjami kredytowymi na 31.12.2023r. wynosił 8.221,18 tys. zł. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek za 2023r. wyniósł 252,83 tys. zł.

Wpływ na wynik miała również sytuacja za wschodnią granicą - wojna na Ukrainie. Sytuacja ta negatywnie oddziałuje na poziom cen surowców energetycznych oraz zakłucia w łańcuchach dostaw, co przekłada się na wzrost kosztów działania jednostki.

Marlena Berka
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szubinie
Zarząd:

Prezes Zarządu - Piotr Żukowicz

Wiceprezes Zarządu - Izabela Kardzis

Członek Zarządu - Leszek Stramel

PREZES ZARZĄDU
Piotr Żukowicz
Piotr Żukowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
Izabela Kardzis
Izabela Kardzis

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel
Leszek Stramel

Szubin, 12-06-2024
.....
(miejsce i data sporządzenia)

