

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:	73 882 260,54	60 508 475,74
Kapitał Tier I, w tym:	71 727 136,54	58 703 351,74
- Kapitał podstawowy Tier I	71 727 136,54	58 703 351,74
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	2 155 124,00	1 805 124,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	497 448 958,41	459 005 921,74
- z tytułu ryzyka kredytowego:	412 687 749,28	390 676 098,24
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	84 761 209,13	68 329 823,50
Łączny współczynnik kapitałowy	14,85	13,18
Współczynnik kapitału Tier I	14,42	12,47
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,42	12,47
Kapitał wewnętrzny	39 795 916,67	38 491 575,03

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

Fundusze własne wynoszą 73882260,54 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 16992240,23 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

USD	-	3,9350 zł
EUR	-	4,3480 zł
GBP	-	4,9997 zł
CHF	-	4,6828 zł
SEK	-	0,3919 zł
CZK	-	0,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	13 754 984,58	146 120,00	249 845,00	39 105,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	116 113 059,03	1 302 524,78	2 807 665,26	4 358,72	52 457,01
3.	Należności od sekt.niefinansowego	472 390 814,83	-	1 406 790,05	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	126 905 134,14	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	163 270 314,16	99 908,78	-	-	-
RAZEM:		892 434 306,74	1 548 553,56	4 464 300,31	43 463,72	52 457,01

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	134 114,94	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		134 114,94	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	15 611 806,11	13 754 984,58	88,11%	574 982,20	3,68%	1 086 326,06	6,96%
2.	Należności od sekt. finansowego	133 766 220,21	116 113 059,03	86,80%	5 125 435,01	3,83%	12 207 728,55	9,13%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	478 507 537,97	472 390 814,83	98,72%	-	-	6 116 723,14	1,28%
4.	Należności od sekt.budżetowego	126 905 134,14	126 905 134,14	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	163 663 455,21	163 270 314,16	99,76%	393 141,05	0,24%	-	-
RAZEM:		918 454 153,64	892 434 306,74	97,17%	6 093 558,26	0,66%	19 410 777,75	2,11%

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	195 513,27	1,25%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	21 792,29	0,02%	245 645,69	0,18%	52 559,64	0,04%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		217 305,56	0,02%	245 645,69	0,03%	52 559,64	0,01%	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	892 434 306,74	892 434 306,74	97,17%
USD	1 548 553,56	6 093 558,26	0,66%
EUR	4 464 300,31	19 410 777,75	2,11%
GBP	43 463,72	217 305,56	0,02%
CHF	52 457,01	245 645,69	0,03%
SEK	134 114,94	52 559,64	0,01%
CZK	-	-	-
RAZEM:		918 454 153,64	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	44 827,63				-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	687 780 464,79	1 550 761,83	4 414 562,08	47 438,01	50 005,25
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	83 003 687,74				-
4.	Pozostałe pozycje	121 857 069,35				-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		892 686 049,51	1 550 761,83	4 414 562,08	47 438,01	50 005,25

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.		-	-
RAZEM:		-	-

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	44 827,63	44 827,63	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	713 548 568,92	687 780 464,79	96,39%	6 102 247,80	0,86%	19 194 515,92	2,69%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	83 003 687,74	83 003 687,74	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	121 857 069,35	121 857 069,35	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		918 454 153,64	892 686 049,51	97,19%	6 102 247,80	0,66%	19 194 515,92	2,09%

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	237 175,82	0,29%	234 164,58	0,03%	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		237 175,82	0,03%	234 164,58	0,03%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	892 686 049,51	892 686 049,51	1335,80%
USD	1 550 761,83	6 102 247,80	9,13%
EUR	4 414 562,08	19 194 515,92	28,72%
GBP	47 438,01	237 175,82	0,35%
CHF	50 005,25	234 164,58	0,35%
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		918 454 153,64	1374,36%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	44 827,63	0,01%	356,64	0,00%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	2 397 525,01	0,30%	5 408 303,57	0,73%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	86 020 465,07	10,80%	78 159 467,67	10,50%
Rolnicy indywidualni	58 809 112,03	7,38%	66 055 581,92	8,88%
Przedsiębiorcy indywidualni	35 737 247,57	4,49%	42 776 634,39	5,75%
Osoby prywatne	513 518 942,97	64,46%	431 838 605,94	58,04%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	12 182 143,79	1,53%	9 843 049,87	1,32%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	4 883 132,50	0,61%	4 352 441,72	0,58%
Instytucje rządowe	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	82 956 016,44	10,41%	105 595 726,62	14,19%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	47 671,30	0,01%	64 767,21	0,01%
RAZEM:	796 597 084,31	100,00%	744 094 935,55	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.
Województwo Warmińsko - Mazurskie	796 597 084,29	100,00%	744 094 935,55	100,00%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
RAZEM:	796 597 084,29	100,00%	744 094 935,55	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:

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 11,11% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 14,65%).

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	7 640 759,54	5,38%	22 388 016,02	20,08%
GRUPA 2	7 578 906,48	5,34%	18 942 412,89	16,99%
GRUPA 3 " **"	7 538 151,35	5,31%	14 180 606,17	12,72%
GRUPA 4 " **"	-	0,00%	9 328 900,88	8,37%
GRUPA 5 " **"	-	0,00%	9 000 000,00	8,07%
RAZEM:	22 757 817,37	x	73 839 935,96	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,2% portfela kredytowego Banku brutto (na 31 grudnia 2022 roku 2,79%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 10,65% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 14,65%)

Grupa 1 - powiązanie kredytowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 3 - powiązanie kredytowe i osobowe;

Grupa 4 -

Grupa 5 -

Grupy 1,2,3 są grupami klientów powiązanych kapitałowo. W badanym roku występowały tylko 3 grupy klientów powiązanych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	126 742 963,07	19,09%	118 881 927,63	18,68%
BUDOWNICTWO	42 044 765,54	6,33%	46 168 412,35	7,26%
DOSTAWA WODY	11 851 240,37	1,79%	9 804 013,47	1,54%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	1 089 473,06	0,16%	499 953,03	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 051 555,22	0,31%	2 378 046,06	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	37 606 777,66	5,67%	48 616 504,11	7,64%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	8 003 695,57	1,21%	6 649 254,11	1,05%
EDUKACJA	7 156 104,01	1,08%	7 130 902,00	1,12%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	50 216 071,69	7,56%	37 458 825,28	5,89%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 802 387,85	0,57%	5 506 956,29	0,87%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	33 709 027,84	5,08%	34 400 450,91	5,41%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	95 756 285,22	14,42%	82 568 145,16	12,98%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	10 111 111,90	1,52%	8 580 134,19	1,35%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	233 689 344,56	35,20%	227 631 149,74	35,78%
RAZEM:	663 830 803,56	100,00%	636 274 674,33	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 - 19,63%; Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 14,32%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 7,51% oraz Budownictwo - 6,29%.

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.
Województwo Warmińsko-Mazurskie	663 830 803,56	100,00%	636 274 674,33	100,00%
		-		-
		-		-
Pozostałe Gminy		-		-
RAZEM:	663 830 803,56	100,00%	636 274 674,33	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:	133 766 220,21	18,10%	114 865 352,99	16,96%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	105 836 176,80	79,12%	88 460 835,24	77,01%
Inne należności:	27 930 043,41	20,88%	26 404 517,75	22,99%
Sektor niefinansowy, w tym:	478 507 537,97	64,74%	443 531 225,81	65,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	440 867 767,40	92,13%	412 239 352,67	92,94%
Kredyty pod obserwacją:	27 619 674,64	5,77%	20 080 450,52	4,53%
Poniżej standardu:	8 041 494,60	1,68%	2 434 979,16	0,55%
Wątpliwe:	1 874 182,53	0,39%	4 938 677,43	1,11%
Stracone:	-	-	3 837 766,03	0,87%
Inne należności:	104 418,80	0,02%	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	126 905 134,14	17,17%	118 963 472,84	17,56%
Kredyty w sytuacji normalnej:	126 905 134,14	100,00%	118 963 472,84	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	739 178 892,32	100,00%	677 360 051,64	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 491 umów z odroczonym terminem zapłaty z racji udzielonych wakacji kredytowych na łączną wartość bilansową brutto 112 059 tys. zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 546 tys. 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 4 405 183,25 zł (wartość kapitału na 31.12.2023 r.)

- pozabilans 15 002 310,25 zł (wartość kapitału na 31.12.2023 r.)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.	obligacje komunalne	9 063 781,24	11 561 607,50
2.	obligacje BGK	11 701 040,30	11 450 679,24
3.	obligacje SP	7 845 741,77	7 808 086,84
4.	OBLIGACJE PFR	5 025 946,20	5 022 141,03
5.	Obligacje BPS	2 021 897,00	-
6.	Obligacje ITCARD	2 012 600,00	-
7.	bony pieniężne	84 945 988,57	64 951 466,67
8.	Obligacje Victoria Dom	3 009 660,00	-
	RAZEM:	125 626 655,08	100 793 981,28

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Obligacje BPS	5 028 032,32	5 050 041,12
3.	BPS Grzybowska 81Sp z o.o.	1 147 264,15	1 150 508,28
4.	TFI	5 409 408,31	14 134 488,49
5.	Certyfikaty inwestycyjne	241 166,38	225 405,44
6.	udziały BS Szczytno Nieruchomości	4 900 000,00	4 900 000,00
7.	udziału VERDIT	500 000,00	500 000,00
8.	Udział SSOZ	2 000,00	2 000,00
9.	Udział ITCARD	100 000,03	-
	RAZEM:	23 827 721,19	32 462 293,33

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 (BPS), udziały mniejszościowe oraz udziały w podmiocie zależnym 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:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	7 845 741,77	7 808 086,84
2.	Obligacje BGK	11 701 040,30	11 450 679,24
3.	OBLIGACJE PFR	5 025 946,20	5 022 141,03
4.	Obligacje podporządkowane BPS	2 021 897,00	-
5.	Victoria	3 009 660,00	-
6.	Obligacje ITCARD	2 012 600,00	-
	RAZEM:	31 616 885,27	24 280 907,11

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	84 945 988,57	64 951 466,67
2	OBLIGACJE KOMUNALNE	9 063 781,24	11 561 607,50
4.	TFI+certyfikaty	5 650 574,69	14 359 893,93
5.	BPS Grzybowska 81Sp z o.o.	1 147 264,15	1 150 508,28
6.	OBLIGACJE BPS	5 028 032,32	5 050 041,12
	RAZEM:	105 835 640,97	97 073 517,50

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 BPS	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	500 000,00	500 000,00
4	Udziały w BS Nieruchomości Sp.z o.o.	4 900 000,00	4 900 000,00
5	Akcje ITCARD	100 000,03	-
	RAZEM:	12 001 850,03	11 901 850,00

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.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie posiada udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o. tj. 4900 szt. udziałów, każdy o wartości 1 000 zł, co daje wartość udziałów na poziomie 4 900 000,00 zł.

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	977 717,31	133 229,00	-	1 110 946,31
Oprogramowanie	-	-	-	-
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	-	165 902,40	-	165 902,40
RAZEM:	977 717,31	299 131,40	-	1 276 848,71

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.
892 493,84	83 233,13	-	-	975 726,97	85 223,47	135 219,34
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	165 902,40
892 493,84	83 233,13	-	-	975 726,97	85 223,47	301 121,74

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	1 022 903,24	-	-	1 022 903,24
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 347 739,09	-	-	7 347 739,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 188 795,70	943 176,67	112 756,73	3 019 215,64
Środki transportu – grupa 7	453 827,50	-	-	453 827,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 062 565,61	-	45 667,38	2 016 898,23
Środki trwałe w budowie	492,00	-	-	492,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	13 076 323,14	943 176,67	158 424,11	13 861 075,70

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.
-	-	-	-	-	1 022 903,24	1 022 903,24
2 509 261,12	192 899,33	-	-	2 702 160,45	4 838 477,97	4 645 578,64
1 120 954,90	342 914,03	5 384,52	107 372,21	1 356 496,72	1 067 840,80	1 662 718,92
257 371,45	44 645,16	-	-	302 016,61	196 456,05	151 810,89
1 813 987,14	96 039,60	812,23	44 855,15	1 865 171,59	248 578,47	151 726,64
-	-	-	-	-	492,00	492,00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 701 574,61	676 498,12	6 196,75	152 227,36	6 225 845,37	7 374 748,53	7 635 230,33

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

28. Informacje o aktywa trwałe przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: - nie występują

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	5 271 065,83	3 572 214,86
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 948 764,00	3 369 020,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 322 301,83	203 194,86
	- prenumeraty	381,50	378,93
	- opłaty ubezpieczenia	47 053,70	42 379,52
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	1 274 866,63	160 436,41
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	1 517 356,64	1 533 516,87
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	197 005,59	184 808,25
	-koszty badania bilansu	-	-
	-pozostałe	197 005,59	184 808,25
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 320 351,05	1 348 708,62
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	1 311 970,14	1 345 602,01
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-
	- odsetki pobrane z góry	8 380,91	3 106,61

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 2023:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 484,00	200,00	896 800,00
2.	Osoby prawne:	1 100,00	200,00	220 000,00
	RAZEM:	5 584,00	X	1 116 800,00

Lp.	Nazwa grupy udziałowców 2022:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 487,00	200,00	897 400,00
2.	Osoby prawne:	1 100,00	200,00	220 000,00
	RAZEM:	5 587,00	X	1 117 400,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 105 978.96 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	22 591 829,93	12 007 534,29	3 638 734,63	5 941 870,71	-	25 018 758,88	25 018 758,88
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	52 904,34	58 091,84	- 122 395,36	165 087,20		68 304,34	68 304,34
	- poniżej standardu	810 362,70	2 155 504,00	- 1 274 398,42	1 502 373,15		2 737 891,97	2 737 891,97
	- wątpliwe	2 362 936,30	1 686 209,17	696 089,64	1 445 461,11		1 907 594,72	1 907 594,72
	- stracone	19 365 626,59	8 107 729,28	4 339 438,77	2 828 949,25	-	20 304 967,85	20 304 967,85
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	22 591 829,93	12 007 534,29	3 638 734,63	5 941 870,71	-	25 018 758,88	25 018 758,88

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	1 489 813,35	680 878,79	204 111,06	-	1 966 581,08
3.	Rezerwa na premię regulaminową	747 295,24	2 497 061,16	2 326 403,11	-	917 953,29
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	2 155 124,00	2 000 000,00	-	-	4 155 124,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozbilansowe	-	546 610,83	-	-	546 610,83
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	54 295,66	7 231,33	19 054,01	-	42 472,98
8.	Inne rezerwy	661 971,79	58 825,71	16 071,27	-	704 726,23
	RAZEM:	5 108 500,04	5 790 607,82	2 565 639,45	-	8 333 468,41

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	5 197 342,36	2 527 095,27	1 392 191,81	1 113 937,02	-	5 218 308,80
	- w syt.normalnej i pod	-	18 813,02	601,88	18 211,14		-
	- poniżej standardu	19 428,92	145 337,02	3 822,28	118 024,10		42 919,56
	- wątpliwe	45 689,12	210 260,68	15 446,54	163 802,83		76 700,43
	- stracone	5 132 224,32	2 152 684,55	1 372 321,11	813 898,95		5 098 688,81
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	421 993,01	3 886 737,40	3 803 257,24	256 726,15	-	248 747,02
	RAZEM:	5 619 335,37	6 413 832,67	5 195 449,05	1 370 663,17	-	5 467 055,82

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:	58 418 131,45	73 779 975,68
	a) finansowe	42 640 937,25	54 782 059,98
	b) gwarancyjne	15 777 194,20	18 997 915,70
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	10 162 000,00	8 668 000,00
	a) finansowe	10 162 000,00	8 668 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	38 755 869,99	250 754 786,58

W związku z zaprzestaniem dokonywania pomniejszeń z tytułu zabezpieczeń prezentowanych na kontach pozabilansowych, nastąpiła zmiana sald, w związku ze zmianą ich ewidencji w księgach .

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

Wg stanu na 31.12.2023 wartość udzielonych gwarancji wynosi 15 777 194,20 zł.

Wartość udzielonych gwarancji dotyczy tylko klientów sektora niefinansowego (439 szt.)

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

Kwota 42 640 937,25 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 38 755 869,99 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 9 667 027,09 zł i pozostałe w kwocie 29 088 842,90 zł.

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

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	676 498,12	528 680,62
Grunty - 0	-	258,96
Budynki i lokale - 1	179 612,16	182 481,92
Budowle - 2	13 287,17	13 351,92
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 628,36	11 628,36
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	192 045,25	10 971,91
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	139 240,42	144 560,17
Środki transportu - 7	44 645,16	44 645,16
Narzędzia i przyrządy - 8	96 039,60	120 782,22
Wartości niematerialne i prawne:	83 233,13	48 031,79
RAZEM:	759 731,25	576 712,41

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

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

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

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

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

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

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 2023 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	299 131,40	200,00
2. Środki trwałe w budowie	943 176,67	900,00
	-	-
RAZEM:	1 242 308,07	1 100,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	15 787 098,45
Fundusz zasobowy	12 675 358,45
Fundusz ogólnego ryzyka	3 000 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	111 740,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.**42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 551 503,00	2 123 859,00	1 327 364,00	4 347 998,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 369 020,00	1 957 116,00	1 377 372,00	3 948 764,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
802 489,00	- 5 994,00	- 510 796,00	- 68 948,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

4 712 745,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

4 570 936,00

b) Cześć odroczonej -

141 809,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

-

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

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

Wyszczególnienie: 2023	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	61 001,40	9 452,60	70 454,00
Zarząd	3	532 795,49	22 202,15	554 997,64
Pracownicy	82	6 708 835,14	224 023,75	6 932 858,89
RAZEM:	88	7 302 632,03	255 678,50	7 558 310,53

Wyszczególnienie: 2022	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	63 294,29	8 877,70	72 171,99
Zarząd	3	609 456,25	25 929,96	635 386,21
Pracownicy	75	6 295 303,37	417 447,94	6 712 751,31
RAZEM:	81	6 968 053,91	452 255,60	7 420 309,51

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 2023:	Kwota:
- do 1 roku -	9 964,56
- od 1- 3 lat -	89 319,83
- powyżej 3 lat -	7 459 026,14
RAZEM:	7 558 310,53

Wyszczególnienie 2022:	Kwota:
- do 1 roku -	172 736,48
- od 1- 3 lat -	412 126,70
- powyżej 3 lat -	6 835 446,33
RAZEM:	7 420 309,51

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

Wyszczególnienie 2023:	kwota:
- Rada Nadzorcza	181 198,00
- Zarząd	1 307 106,19

Wyszczególnienie 2022:	kwota:
- Rada Nadzorcza	153 434,75
- Zarząd	1 022 850,00

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 119,2 etaty. W 2022 przeciętne zatrudnienie wyniosło 113,9 etatu.

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

Wyszczególnienie 2023:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	680 878,79
- na premię regulaminową:	2 497 061,16

Wyszczególnienie 2022:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	153 117,51
- na premie regulaminowe	1 886 349,61

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 321 283,01 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,

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

bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku w wewnętrznych regulacjach nie dopuszcza do przekroczenia limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz/lub środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Zasada ta obowiązuje we wszystkich regulacjach związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko kursowe (rynkowe) związane z niebezpieczeństwem pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- 3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

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.

Biorąc pod uwagę bieżący zakres działalności Banku, w procesie zarządzania ryzykiem walutowym wyodrębnić należy następujące rodzaje ryzyk:

1. ryzyko kursowe, które powstaje jako skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku: aktywa, pasywa oraz zakontraktowane przepływy środków pieniężnych w różnych walutach.
2. ryzyko kredytowe, będące ryzykiem nie wywiązania się kredytobiorcy z warunków umowy kredytowej w wyniku wzrostu wartości zobowiązania na skutek dewaluacji waluty krajowej
3. ryzyko stopy procentowej,
4. ryzyko płynności czyli możliwość poniesienia straty w wyniku zaistnienia sytuacji, gdy Bank nie ma w danej walucie wystarczających zasobów płynnych na pokrycie swoich zobowiązań gotówkowych w tej walucie, wskutek nieprzewidzianych wcześniej strumieni płatniczych. Analiza ryzyka płynności odbywa się w oparciu o zapisy Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

Celem Banku jest takie zarządzanie ryzykiem walutowym, które polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku negatywny wpływ zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikający z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są: łączne ryzyko stopy procentowej (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta), miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto oraz miarę wartości ekonomicznej.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmują działania polegające na: dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela, badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw, przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy: identyfikację czynników ryzyka kredytowego, ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity), monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie ryzykiem rezydualnym, wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, testy warunków skrajnych, weryfikacja przyjętych procedur, kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów: Analiza zarządzania ryzykiem kredytowym, Analiza ryzyka z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Analiza ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie zdolności Banku do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub innych warunków, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało określone przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez: identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku, utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku, monitorowanie i raportowanie incydentów, tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego, kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

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:

Aktywa odsetkowe na dzień 31.12.2023r. wyniosły 867 154 tys. zł, co stanowiło 994,40% sumy bilansowej. Pasywa odsetkowe na dzień 31.12.2023r. wyniosły 790 990 tys. zł, co stanowiło 86,11% sumy bilansowej. W aktywach odsetkowych znacząco przeważają te o zmiennej stopie procentowej, stanowiące 77,08% wszystkich (z największym udziałem ze stawką WIBOR/WIBID 68,43%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych aktywów spadł o -3,49 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2023 r. nastąpił spadek udziału o -4,91 p.p.

W pasywach odsetkowych również przeważają te o zmiennej stopie procentowej stanowiące 64,18% wszystkich (z największym udziałem ze stawką własną banku 51,72%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych pasywów wzrósł o 3,81 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2023 r. również nastąpił spadek o -2,20 p.p.

Ryzyko bazowe, przeszacowania oraz opcji klienta.

Ryzyko bazowe (A) – [zakładany spadek stóp procentowych o 35 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego na dzień 31.12.2023 r. w horyzoncie 1 roku wyniosłaby 2 188 tys. zł, tj. 2,93% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 4% funduszy własnych]. Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 10 punktów bazowych wyniosła 625 tys. zł i stanowiła 1,27% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 3% annualizowanego wyniku odsetkowego (1 473 tys. zł).

Ryzyko przeszacowania – [szokowy spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby na dzień 31.12.2023 r. w horyzoncie 1 roku -7 922 tys. zł., tj. -10,62% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 20% funduszy własnych]. Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych wyniosła -3 961 tys. zł i stanowiła 8,07% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 15% annualizowanego wyniku odsetkowego (7 363 tys. zł).

Ryzyko opcji klienta - braku przekroczeń wyznaczonych limitów (udział kredytów o stałym oprocentowaniu z terminem całkowitej spłaty powyżej jednego roku w kredytach i pożyczkach brutto oraz udział depozytów o stałym oprocentowaniu, których wymagalność wynosi więcej niż jeden rok w depozytach wrażliwych na zmianę stóp procentowych) w związku z czym nie ma konieczność analizy ryzyka opcji klienta. W konsekwencji braku przekroczeń wyznaczonych limitów nie istnieje konieczność analizy ryzyka opcji klienta. Jako, że nie ma podstaw do stosowania w Banku ryzyka opcji klienta limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku o 200 punktów bazowych z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku od dnia analizy w odniesieniu do funduszy własnych – max 2% oraz limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku o 100 punktów bazowych z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku od dnia analizy w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego – max 3% nie zostały również przekroczone.

Łączne ryzyko stopy procentowej

Monitorowanie łącznego ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach, obliczając zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego. Agregacja szacunków ryzyka następuje dla zmienności stóp procentowych:

- o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 10 pb ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -365 tys. zł tj. 0,49% funduszy własnych,
- o 250 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 35 pb dla ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -7 714 tys. zł tj. 10,34% funduszy własnych.

Miara rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 250 pb oraz w przypadku ryzyka bazowego spadku o 35 pb wyniosłaby na dzień analizy -7 333,19 tys. zł., tj. 9,83% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 25% funduszy własnych].

Miara wartości ekonomicznej Banku. Na dzień 31.12.2023 r. fundusze własne w Banku wyniosły 74 590 tys. zł, natomiast wartość ekonomiczna 76 164 tys. zł. Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości o 200 punktów bazowych wyniosła na 31 grudnia 2023 r.

- dla -200 pb. wzrost wartości ekonomicznej o 3 105 tys. zł,

- dla +200 pb. spadek wartości ekonomicznej o -3 106 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 roku kwota alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wynosi 3 666,59 tys. zł, co stanowi 4,92% Funduszy własnych.

Próg istotności ryzyka spreadu kredytowego, po przekroczeniu którego Bank ma obowiązek mierzyć ryzyko spreadu kredytowego to udział w/w aktywów w aktywach ogółem na poziomie 5%. Na dzień 31.12.2023 roku udział ten wynosi 0,72%, co powoduje, że Bank na dzień analizy nie musi

Lp.	Wyszczególnienie 2023:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	32 903 141,85	69 537 661,16
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	94 412 358,47	410 376 580,71
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	2 932 959,00	177 537 043,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	13 133 181,00	62 980 674,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	38 012 287,00	42 157 616,00

6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	23 995 027,00	27 913 095,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	13 644 108,00	718 341,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	109 642 251,00	2 980,00
9.	Powyżej 5 lat	537 724 015,38	-
RAZEM:		866 399 328,70	791 223 990,87

Lp.	Wyszczególnienie 2022:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	57 167 264,07	72 161 632,63
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	70 014 216,86	416 115 108,80
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	2 207 302,00	107 470 196,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 093 041,00	53 245 105,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	14 913 158,10	57 150 707,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	26 966 582,00	29 554 387,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	13 172 171,63	4 127 261,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	71 468 568,21	3 484,25
9.	Powyżej 5 lat	522 227 250,33	-
RAZEM:		783 229 554,20	739 827 881,68

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 brutto 6,31 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 75,27 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie 2023:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	125 959 973,86	8 422 550,00	673 804,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	135 808 988,15	27 161 797,63	2 172 943,81
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	999 983,14	598 738,17	47 899,05
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	132 963 292,35	293 786,14	23 502,89
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	46 355 288,75	37 178 687,00	2 974 294,96
Ekspozycje detaliczne	270 646 553,24	181 686 345,02	14 534 907,60
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	169 880 578,50	100 834 302,75	8 066 744,22
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	21 341 529,75	26 176 758,51	2 094 140,68
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	5 650 574,69	2 119 212,72	169 537,02
Ekspozycje kapitałowe	18 027 959,35	18 027 959,35	1 442 236,75
Inne pozycje	26 100 539,87	10 187 612,00	815 008,96
RAZEM:	953 735 261,65	412 687 749,28	33 015 019,94

Wyszczególnienie 2022:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	78 074 933,67	7 986 185,00	638 894,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	130 443 535,13	26 088 707,03	2 087 096,56
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 440 879,14	521 226,62	41 698,13
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	125 223 181,07	63 721,38	5 097,71
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	49 296 480,65	33 870 043,10	2 709 603,45
Ekspozycje detaliczne	265 559 007,02	184 942 003,54	14 795 360,28
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	130 507 269,66	80 440 414,28	6 435 233,14
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	39 170 650,66	25 082 968,49	2 006 637,48
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	14 359 893,94	7 036 156,47	562 892,52
Ekspozycje kapitałowe	15 923 831,12	15 923 831,12	1 273 906,49
Inne pozycje	26 291 765,16	8 720 841,21	697 667,30
RAZEM:	876 291 427,22	390 676 098,24	31 254 087,86

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

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

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

Wyszczególnienie 2023:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	8 491 803,49	5 000 098,63	870 633 178,91	68 304,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 573 750,00	660 707,00	11 770 362,00	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	8 612 931,00	4 408 364,73	11 866 504,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 241 048,00	478 378,00	127 356,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 396 245,00	1 214 590,00	36,00	
Przeterminowane > 1 roku	19 017 410,00	18 655 372,00	265,00	
Suma:	40 333 187,49	30 417 510,36	894 397 701,91	68 304,34

Wyszczególnienie 2022:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	7 823 348,53	3 154 774,42	642 220 942,61	52 904,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 575 760,00	294 276,42	14 142 618,00	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 454 516,56	1 640 385,65	4 488 265,00	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 006 922,00	1 324 051,00	499 317,00	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	4 838 515,00	2 136 738,00	1 020 229,00	-
Przeterminowane > 1 roku	20 249 031,00	19 182 056,36	673 096,67	-

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.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15 611 806,11	36,52	17 485 700,44	40,25
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 137 496,23	63,48	25 953 616,83	59,75
RAZEM:	42 749 302,34	100,00	43 439 317,27	100,00

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 pieniądze 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.

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.

Agata Białobrzewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szczytnie
Zarząd:

Prezes Zarządu Krzysztof Sławomir Karwowski

Wiceprezes Zarządu Ewa Waltraud Budna

Wiceprezes Zarządu Tomasz Błaszczak

Członek Zarządu Grzegorz Michalecki

Szczytno, 21.06.2024 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)