

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2023	31.12.2022
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 928 140,47	7 119 347,53
	1. W rachunku bieżącym	7 928 140,47	7 119 347,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	226 332 525,46	110 408 115,48
	1. W rachunku bieżącym	72 144 500,49	67 965 046,59
	2. Terminowe	154 188 024,97	42 443 068,89
IV	Należności od sektora niefinansowego	513 000 407,97	462 919 766,82
	1. W rachunku bieżącym	15 076 689,53	18 983 107,76
	2. Terminowe	497 923 718,44	443 936 659,06
V	Należności od sektora budżetowego	60 142 017,87	60 937 208,65
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	60 142 017,87	60 937 208,65
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	119 091 184,28	175 568 245,67
	1. Banków	58 362 330,66	47 559 593,02
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	60 728 853,62	128 008 652,65
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	2 755 000,00	2 755 000,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 755 000,00	2 755 000,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 260 776,40	6 260 776,40
	1. W instytucjach finansowych	6 259 676,40	6 259 676,40
	2. W pozostałych jednostkach	1 100,00	1 100,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	182 166,56	205 494,37
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 530 852,58	6 576 316,52
XV	Inne aktywa	452 325,44	690 700,85
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	452 325,44	690 700,85
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 677 602,65	4 128 277,08
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 391 546,00	3 751 239,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	286 056,65	377 038,08
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	945 352 999,68	837 569 249,37

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2023	31.12.2022
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 199 220,44	11 413 834,20
	1. W rachunku bieżącym	8 199 204,93	11 413 809,28
	2. Terminowe	15,51	24,92
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	752 364 283,53	650 497 435,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	474 916 243,60	402 472 808,62
	a) bieżące	365 012 719,70	272 845 341,46
	b) terminowe	109 903 523,90	129 627 467,16
	2. Pozostałe, w tym:	277 448 039,93	248 024 626,56
	a) bieżące	256 079 395,26	226 557 649,20
	b) terminowe	21 368 644,67	21 466 977,36
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	77 035 773,79	95 900 061,82
	1. Bieżące	74 302 017,24	94 079 553,43
	2. Terminowe	2 733 756,55	1 820 508,39
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 282 231,77	2 179 828,77
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 684 483,29	2 264 931,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 039 275,34	1 507 323,26
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	645 207,95	757 608,11
X	Rezerwy	5 441 574,86	4 917 911,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 065 907,00	1 538 761,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 375 667,86	3 379 150,80
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 435 965,00	7 102 880,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	60 815 710,78	50 992 149,54
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	103 943,42	-2 959 344,86
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 371 996,31	4 371 996,31
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 050 000,00	4 050 000,00
	2. Pozostałe	321 996,31	321 996,31
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	22 617 816,49	10 887 565,24
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	945 352 999,68	837 569 249,37
	Współczynnik wypłacalności	15,50%	14,02%

Sporządził:

Waldemar Ellert Ekspert ds. księgowości

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kleszczyńska
Dyrektor Zespołu Finansowego

Podpis:

Data: 03.04.2024

Waldemar Ellert

Podpis:

Katarzyna Kleszczyńska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu

Katarzyna Ziolkowska-Bytyń

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	za okres	
		31-12-2023	31-12-2022
I	Przychody z tytułu odsetek	58 016 626,78	50 761 705,19
	1. Od sektora finansowego	7 969 497,53	8 570 325,87
	2. Od sektora niefinansowego	41 829 064,18	36 672 218,01
	3. Od sektora budżetowego	8 218 065,07	5 519 161,31
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	18 159 988,77	12 624 544,08
	1. Od sektora finansowego	267,07	5 646,41
	2. Od sektora niefinansowego	17 524 865,49	12 059 098,59
	3. Od sektora budżetowego	634 856,21	559 799,08
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 856 638,01	38 137 161,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	7 227 137,07	7 267 521,97
V	Koszty prowizji	1 244 634,53	1 160 191,19
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 982 502,54	6 107 330,78
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	9 299 572,83	2 591 526,14
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	9 299 572,83	2 591 526,14
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	278 603,76	251 683,74
X	Wynik z działalności bankowej	55 417 317,14	47 087 701,77
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 036 493,92	498 722,80
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 258 457,43	616 263,85
XIII	Koszty działania banku	23 748 160,18	22 601 612,51
	1. Wynagrodzenia	11 102 953,70	9 454 249,94
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 046 032,07	2 638 764,54
	3. Inne	9 599 174,41	10 508 598,03
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	782 121,13	845 734,22
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 480 565,00	20 084 802,84
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 475 100,86	19 365 632,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 464,14	719 170,80
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	16 844 815,17	11 751 982,09
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	16 668 000,99	11 749 982,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	176 814,18	2 000,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 635 749,83	8 332 820,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	28 029 322,49	15 189 993,24
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	28 029 322,49	15 189 993,24
XXI	Podatek dochodowy	5 411 506,00	4 302 428,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	22 617 816,49	10 887 565,24

Sporządził:

Waldemar Ellert, Ekspert ds. księgowości

Podpis:
Data: 03.04.2024

Waldemar Ellert

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kleszczyńska

Dyrektor Zespołu Finansowego

Podpis:

Katarzyna Kleszczyńska

PREZES ZARZĄDU

Waldemar Zieliński

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Mieszczak

(podpisy członków Zarządu)

Członek Zarządu

Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

POZYCJE POZABILANSOWE
 sporządzone na 31.12.2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		31-12-2023	31-12-2022
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	49 535 058,49	43 620 416,43
I	1. Zobowiązania udzielone	49 535 058,49	43 620 416,43
	a) finansowe	44 089 076,05	39 740 099,83
	b) gwarancyjne	5 445 982,44	3 880 316,60
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	577 755 731,49	522 530 802,42

Sporządził:
Waldemar Ellert

Ekspert ds. księgowości

Waldemar Ellert




Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kleszczyńska
 Dyrektor Zespołu Finansowego

Podpis:
 Data: **03.04.2024**

Podpis:

Katarzyna Kleszczyńska

PREZES ZARZĄDU **ZARZĄD BANKU**
  
Waldemar Zieliński **Michał Mieszczak** **Katarzyna Ziolkowska-Bytyń**
 (podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	za okres	
		roku bieżącego	roku ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	22 617 816,49	10 887 565,24
II	Korekty razem:	-32 549 591,65	3 556 735,75
	1. Amortyzacja	782 121,13	845 734,22
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-9 583 810,64	-6 354 624,28
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-2 717 171,46	-110 430,14
	5. Zmiana stanu rezerw	523 663,06	1 051 850,30
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	56 477 061,39	-25 073 648,41
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-111 744 956,08	-7 108 074,12
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-49 047 074,96	-25 184 394,00
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-1 500 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 214 613,76	-2 432 633,96
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	83 002 560,32	72 923 932,85
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 102 403,00	-2 184 426,69
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	450 674,43	-1 329 865,12
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	419 551,92	95 117,87
	18. Inne korekty	0,00	-81 802,77
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-9 931 775,16	14 444 300,99
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	15 054 607,62	6 536 692,26
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 717 171,46	182 067,98
	6. Inne wpływy inwestycyjne	12 337 436,16	6 354 624,28
II	Wydatki	-286 670,62	1 696 972,22
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 500 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-286 670,62	196 972,22
	6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	14 767 937,00	4 839 720,04
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 031 470,00	427 125,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 027 470,00	423 225,00
	6. Inne wpływy finansowe	4 000,00	3 900,00
II	Wydatki	-879 385,00	304 540,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-694 385,00	279 540,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-185 000,00	25 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	152 085,00	122 585,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 988 246,84	19 406 606,03
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 988 246,84	19 406 606,03
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	75 084 394,12	55 677 788,09
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	80 072 640,96	75 084 394,12
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Waldemar Ellert

Ekspert ds. księgowości

Waldemar Ellert
Waldemar Ellert

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kleszczyńska

Dyrektor Zespołu Finansowego

Podpis: *Katarzyna Kleszczyńska*
Katarzyna Kleszczyńska

Podpis:

Data: **03.04.2024**

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Waldemar Zieliński
Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Mieszczał
Tomasz Mieszczał

(podpisy członków Zarządu)

Członek Zarządu

Katarzyna Ziółkowska-Bytyń
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		31.12.2023	31.12.2022
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	70 395 246,23	62 371 525,95
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	70 395 246,23	62 371 525,95
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 102 880,00	6 918 615,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	333 085,00	184 265,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 027 470,00	423 225,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	272 330,00	76 735,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	65 540,00	66 950,00
	- dywidenda	689 600,00	279 540,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	694 385,00	238 960,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	615 285,00	231 750,00
	- śmierć członków	79 100,00	7 210,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 435 965,00	7 102 880,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	50 992 149,54	45 865 575,24
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 823 561,24	5 126 574,30
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 823 561,24	5 126 574,30
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	9 818 693,24	5 121 699,96
	- podziału zysku (z lat ubiegłych)	0,00	0,00
	- wpłaty wpisowego	4 000,00	3 900,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	868,00	974,34
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	60 815 710,78	50 992 149,54
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 959 344,86	-295 659,90
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 063 288,28	-2 663 684,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	6 707 181,69	3 370 551,67
	- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	6 707 181,69	3 370 551,67
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 643 893,41	6 034 236,63
	- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa, zbycia aktywów trwał	3 643 893,41	6 034 236,63
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	103 943,42	-2 959 344,86
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 050 000,00	4 050 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 050 000,00	4 050 000,00
	5.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	321 996,31	321 996,31
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	321 996,31	321 996,31
	6. Zysk (strata)z lat ubiegłych na początek okresu	10 887 565,24	5 510 999,30
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 887 565,24	5 510 999,30
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 018 006,20	5 510 999,30
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 018 006,20	-5 510 999,30

a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 018 006,20	5 510 999,30
- podział zysku netto	4 018 006,20	5 510 999,30
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	22 617 816,49	10 887 565,24
a) zysk netto	22 617 816,49	10 887 565,24
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	95 345 432,00	70 395 246,23
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	95 345 432,00	70 395 246,23

Sporządził:

Waldemar Ellert

Ekspert ds. księgowości

Waldemar Ellert

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kleszczyńska

Dyrektor Zespołu Finansowego

Podpis: *Katarzyna Kleszczyńska*

Podpis:

Dat: **03.04.2024**

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu

Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

(podpisy członków Zarządu)

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

NICOLAUS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W TORUNIU

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 ROKU DO 31 GRUDNIA 2023 ROKU


MI

II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu za okres od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 roku.

1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023	Wartość na 31.12.2022
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	75 200 820,88	61 585 492,32
Kapitał Tier I, w tym:	72 453 594,45	58 811 414,12
- Kapitał podstawowy Tier I	72 453 594,45	58 811 414,12
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	2 747 226,43	2 774 078,20
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	38 811 203,95	35 137 455,43
- z tytułu ryzyka kredytowego:	32 949 294,44	30 741 298,38
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 861 909,51	4 396 157,05
Łączny współczynnik kapitałowy	15,50	14,02
Współczynnik kapitału Tier I	14,93	13,39
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,93	13,39
Kapitał wewnętrzny	43 282 000,00	46 977 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 75 200 820,88, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,3480 daje 17 295 496,98 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
- EUR – 4,3480
- GBP – 4,9997

Walutowe pozycje aktywów – gotówka

Pozycja bilansowa	Wartość w walucie oryginalnej	Kurs średni NBP	Kwota w przeliczeniu na PLN	Struktura
Kasa USD	4 200,00	3,935	16 527,00	5,92%
Kasa EUR	60 400,00	4,348	262 619,20	94,08%
	64 600,00		279 146,20	100,00%

Walutowe pozycje aktywów – środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym

Pozycja bilansowa	Wartość w walucie oryginalnej	Kurs średni NBP	Kwota w przeliczeniu na PLN	Struktura
Rachunek nostro w USD	203 762,78	3,935	801 806,54	6,53%
Rachunek nostro w EUR	2 639 263,13	4,348	11 475 516,09	93,47%
Rachunek nostro w GBP	3 531,13	4,9997	17 654,59	0,14%
	2 843 025,91		12 277 322,63	100,00%

Walutowe pozycje pasywów – depozyty sektora niefinansowego

Pozycja bilansowa	Wartość w walucie oryginalnej	Kurs średni NBP	Kwota w przeliczeniu na PLN	Struktura
Depozyty bieżące w USD	203 762,78	3,935	801 806,54	6,53%
Depozyty bieżące w EUR	2 639 263,13	4,348	11 475 516,09	93,47%
Depozyty bieżące w GBP	3 531,13	4,9997	17 654,59	0,14%
Depozyty terminowe w USD	221 393,67	3,935	871 184,09	7,10%
Depozyty terminowe w EUR	2 657 881,72	4,348	11 556 471,13	94,13%
Depozyty terminowe w GBP	3 840,78	4,9997	19 202,75	0,16%
	2 843 025,91		12 277 322,63	100,00%

Zobowiązania wobec pozostałych sektorów w walutach obcych USD/EURO – nie występują.

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

3.1. Głównym źródłem pozyskania środków na działalność bankową są depozyty od sektora niefinansowego, które stanowią 90,61% bazy depozytowej. Depozyty od sektora instytucji samorządowych stanowią 9,31% bazy depozytowej, natomiast depozyty

sektora finansowego stanowią 0,08% bazy depozytowej. Najwięcej depozytów zgromadzono w placówkach działających na terenie Torunia, gminy Łysomice, gminy Unisław, gminy Łubianka, gminy Złejwsi Wielkiej, Chełmna, Chełmży, gminy Lisewa, Wąbrzeźna.

3.2. Struktura depozytów przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania w zł			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	wartość na koniec okresu obrotowego	%
I	Sektor finansowy	1 026 426,49	0,14%	636 093,47	0,08%
II	Sektor niefinansowy	645 907 178,09	86,96%	749 047 339,28	90,61%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	101 930 479,83	13,72%	117 188 844,04	14,18%
3	Rolnicy indywidualni	88 333 048,06	11,89%	103 398 863,98	12,51%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	30 602 055,08	4,12%	33 074 944,64	4,00%
5	Osoby prywatne	398 664 341,30	53,67%	472 162 844,83	57,12%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	26 377 253,82	3,55%	23 221 841,79	2,81%
III	Instytucje samorządowe	95 838 450,00	12,90%	76 953 297,02	9,31%
	RAZEM	742 772 054,58	100,00%	826 636 729,77	100,00%

4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	15 228 000,00	2,36%	17 012 000,00	1,93%
KLIENT 2	14 849 000,00	2,30%	12 962 000,00	1,47%
KLIENT 3	9 918 000,00	1,54%	10 947 000,00	1,24%
KLIENT 4	9 841 000,00	1,53%	9 340 000,00	1,06%
KLIENT 5	8 719 000,00	1,35%	7 918 000,00	0,90%
KLIENT 6	8 576 000,00	1,33%	7 767 000,00	0,88%
KLIENT 7	8 380 000,00	1,30%	6 346 000,00	0,72%

KLIENT 8	8 181 000,00	1,27%	5 815 000,00	0,66%
KLIENT 9	7 530 000,00	1,17%	5 313 000,00	0,60%
KLIENT 10	6 231 000,00	0,97%	5 010 000,00	0,57%
RAZEM:	97 453 000,00	x	88 430 000,00	x

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 jej uznanego kapitału. Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku (apetyt na ryzyko) limit w jeden podmiot lub podmioty powiązane (limit dla ekspozycji kredytowych) wynosi max 17% kapitału Tier I, natomiast wewnętrzny limit łącznej kwoty dużych ekspozycji wynosi max 150% kapitału 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 2,36% łącznego zaangażowania bilansowego i pozabilansowego (wg stanu na 31.12.2022 r. 1,93% łącznego zaangażowania). W odniesieniu do kapitału Tier I najwyższe zaangażowanie w pojedynczego klienta na koniec 2023 r. wyniosło 21,02% kapitału Tier I Banku i dotyczyło jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku których Bank stosuje wyłączenia (80% wartości ekspozycji), w związku z tym, przyjęta wartość do limitu po pomniejszeniu stanowiła 4,20% Tier I. Najwyższa wartość ekspozycji z sektora niefinansowego (gdzie nie zastosowano pomniejszeń) na koniec roku stanowiła 11,57% Tier I.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

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	15 610 000,00	2,42%	17 152 000,00	1,95%
GRUPA 2	14 849 000,00	2,30%	12 962 000,00	1,47%
GRUPA 3	11 669 000,00	1,81%	10 960 000,00	1,24%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
 Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu
 za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

GRUPA 4	10 377 000,00	1,61%	9 340 000,00	1,06%
GRUPA 5	9 918 000,00	1,54%	8 978 000,00	1,02%
RAZEM:	62 423 000,00	x	59 392 000,00	x

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupy kredytobiorców powiązanych wynosiła 2,42% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku - 1,95%) i dotyczyła JST. W odniesieniu do limitu ustalonego na poziomie 17% kapitału Tier I na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową (biorąc pod uwagę pomniejszenia) wyniosła 4,73% Tier I Banku i dotyczyła jednostki sektora samorządowego, największa grupa klientów sektora niefinansowego stanowiła 16,11% Tier I.

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	58 137 000,00	9,02%	58 929 000,00	10,05%
BUDOWNICTWO	40 537 000,00	6,29%	37 622 000,00	6,41%
DOSTAWA WODY	242 000,00	0,04%	270 000,00	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	12 234 000,00	1,90%	2 323 000,00	0,40%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	17 014 000,00	2,64%	13 961 000,00	2,38%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	801 000,00	0,12%	2 396 000,00	0,41%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	5 524 000,00	0,86%	3 688 000,00	0,63%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	29 448 000,00	4,57%	32 059 000,00	5,46%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 827 000,00	0,44%	4 003 000,00	0,68%
EDUKACJA	9 582 000,00	1,49%	10 619 000,00	1,81%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	44 687 000,00	6,93%	42 864 000,00	7,31%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 791 000,00	0,90%	7 573 000,00	1,29%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 109 000,00	0,33%	2 232 000,00	0,38%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	21 948 000,00	3,41%	34 180 000,00	5,83%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	236 752 000,00	36,74%	184 375 000,00	31,43%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 593 000,00	1,49%	10 051 000,00	1,71%

POZOSTAŁE BRANŻE:	1 167 000,00	0,18%	2 178 000,00	0,37%
OSOBY FIZYCZNE*	145 978 000,00	22,65%	137 306 000,00	23,41%
RAZEM:	644 371 000,00	100,00%	586 629 000,00	100,00%

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo wg stanu na 31.12.2023 r. ekspozycje te stanowią 236.752 tys. zł, tj. 36,74% łącznego zaangażowania bilansowego i pozabilansowego (wg stanu na 31.12.2023 r. branża ta stanowiła 184.375 tys. zł, tj. 31,43%).

Geograficzne segmenty rynku

W przypadku koncentracji geograficznej Bank ustala i monitoruje limity w sytuacji gdy skala działalności poza województwem kujawsko-pomorskim jest znacząca, tj. zaangażowanie w inne województwa przekracza 5% portfela kredytowego.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności w podziale na poszczególne kategorie:

Podmiot:	31.12.2023		31.12.2022	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	226 332 525,46	28,31%	110 408 115,48	17,41%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 327 152,97	0,29%	354 987,71	0,06%
Kredyty pod obserwacją.:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Poniżej standardu:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Wątpliwe:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Stracone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty:	147 748 589,71	18,48%	36 291 135,06	5,72%
Inne należności:	76 256 782,78	9,54%	73 761 992,71	11,63%
Sektor niefinansowy, w tym:	513 000 407,97	64,17%	462 919 766,82	72,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	463 951 683,00	58,03%	420 142 303,13	66,24%
Kredyty pod obserwacją.:	40 493 557,20	5,07%	29 632 499,36	4,67%
Poniżej standardu:	7 388 049,14	0,92%	4 013 948,89	0,63%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
 Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu
 za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Wątpliwe:	1 183 209,51	0,15%	9 037 844,66	1,42%
Stracone:	-16 090,88	0,00%	93 170,78	0,01%
Inne należności:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	60 142 017,87	7,52%	60 937 208,65	9,61%
Kredyty w sytuacji normalnej:	58 982 017,87	7,38%	59 487 208,65	9,38%
Pod obserwacją:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Poniżej standardu:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Wątpliwe:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Stracone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Inne należności:	1 160 000,00	0,15%	1 450 000,00	0,23%
Należności ogółem:	799 474 951,30	100,00%	634 265 090,95	100,00%

a) Należności z odroczonym terminem zapłaty - Bank nie posiada należności w innych bankach i w innych podmiotach finansowych z odroczonym terminem zapłaty. Są to umowy podpisane z klientami w zakresie spłat rat kredytów i odsetek.

b) Na należności przeterminowane i należności sporne Bank tworzy rezerwy celowe bądź tworzy odpis aktualizujący, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5.2. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Kredyty	3 107,84	0,00
2	Pożyczki	-	-
3	RAZEM:	3 107,84	0,00

Bank nie nalicza odsetek od kredytów wykorzystywanych przez klientów za pośrednictwem kart płatniczych z odroczonym terminem płatności, od których pobierana jest prowizja w wysokości 1% zadłużenia.

5.3. Aktywa finansowe.

Aktywa finansowe Banku w podziale na:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występują,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie występują,
- c) kredyty i pożyczki i inne należności – kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1,
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	0,00	77 382 923,72
2.	Obligacje skarbowe	30 224 400,00	20 150 400,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	30 363 280,06	30 475 328,93
4.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 767 493,42	1 772 093,02
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
7.	Certyfikaty depozytowe	0,00	0,00
	RAZEM:	62 355 173,48	129 780 745,67

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S.A i BPS S.A.	6 253 676,40	6 253 676,40
2.	Udziały w Generali TU S.A.	4 000,00	4 000,00
3.	Udział SSO	2 000,00	2 000,00
4.	Obligacje BGK	49 064 500,00	45 787 500,00
5.	Udziały w Business Centre Lab sp. z o.o.	2 755 000,00	2 755 000,00
6.	Udziały w GS Lisewo, SM Komunalnik	1 100,00	1 100,00
7.	Certyfikaty Inwestycyjne SGB FIZAN	0,00	0,00
	RAZEM:	58 080 276,40	54 803 276,40

5.4. Informacja o 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 udziały w SSO, w Business Centre Lab sp. z o.o., GS Lisewo i SM Komunalnik 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, wykazując odrębnie:

1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W 2023 bank dokonał przeszacowania portfela kredytowego wg efektywnej stopy procentowej. W wyniku przeliczenia przychody odsetkowe zmniejszyły się ogółem 416, 9 tys. zł, co stanowiło 0,56% kapitału uznanego, w tym:

- dla części portfela przychody odsetkowe wzrosły o 1 296,7 tys. zł (1,72% kapitału uznanego),
- dla pozostałej części obniżyły się o 1 713,6 tys. zł (2,28% kapitału uznanego).

2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym. W 2023 r. nie wystąpiły.

3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe. W 2023 r. nie wystąpiły.

4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe –nie ustalano,

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie Banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego. W 2023 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

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. W 2023 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

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

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. W 2023 r. nie wystąpiły.
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu. W 2023 r. nie wystąpiły.
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności. W 2023 r. nie wystąpiły.

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1)	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym	20 150 400,00	30 224 400,00
2)	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	76 262 828,93	79 427 780,06
3)	papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,	79 155 016,74	1 767 493,42
4)	papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością	9 015 776,40	9 015 776,40
5)	wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie	0,00	0,00

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego. W 2023 r. nie wystąpiły.

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

Bank Posiada udziały w jednostce zależnej Business Centre Lab Sp. z o. o. z siedzibą w Toruniu, przy ul. Marii Skłodowskiej-Curie 41 w kwocie 2.755.000,00. Przedmiotem działalności Spółki jest:

- wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi,
- pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
- pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, gdzie indziej niesklasyfikowana,
- pozostałe badania i analizy techniczne,
- badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych,
- pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży. W 2023 r. nie występują.

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

W 2023 r. 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, informacje o:

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania. W 2023 r. nie występują.



- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych. W 2023 r. nie występują.
- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia. W 2023 r. nie występują.
- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych. W 2023 r. nie występują.
- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany. W 2023 r. nie występują.
- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych. W 2023 r. nie występują.

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. W 2023 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.

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. W 2023 r. nie występują.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi. W 2023 r. nie występują.



17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o wielkości:

- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa. W 2023 r. nie występują.
- 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym. W 2023 r. nie występują.
- 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego. W 2023 r. nie występują. W 2023 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach. W 2023 r. nie występują.
- 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym. W 2023 r. nie występują.
- 3) należności z tytułu reprezentacji innych Banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych. W 2023 r. nie występują.
- 4) należności z tytułu afiliacji. W 2023 r. nie występują.
- 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu. W 2023 r. nie występują.

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, w podziale na:

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach. W 2023 r. nie występują.
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym. W 2023 r. nie występują.
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych Banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych. W 2023 r. nie występują.
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji. W 2023 r. nie występują.
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu. W 2023 r. nie występują.



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	4 182 502,22	126 525,87	87 155,50	4 221 872,59
Oprogramowanie	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	4 182 502,22	126 525,87	87 155,50	4 221 872,59

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	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.
3 977 007,85	62 698,18	0,00	0,00	4 039 706,03	205 494,37	182 166,56
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3 977 007,85	62 698,18	0,00	0,00	4 039 706,03	205 494,37	182 166,56

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	130 178,30	0,00	15 406,60	114 771,70
Budynki i budowle - grupy 1-2	11 288 074,38	169 881,25	3 422 869,95	8 035 085,68
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	4 996 624,85	1 407 781,39	1 962 952,38	4 441 453,86
Środki transportu – grupa 7	75 549,30	24 888,38	78 187,24	22 250,44
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 956 674,23	256 848,84	291 583,95	2 921 939,12
Środki trwałe w budowie	90 264,87	1 533 243,90	1 623 508,77	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
Budynki zaliczane do inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	19 537 365,93	3 392 643,76	7 394 508,89	15 535 500,80

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.
7 000,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00	123 178,30	107 771,70
4 727 952,27	225 795,42	0,00	1 729 455,57	3 224 292,12	5 189 719,32	3 462 506,33
3 849 724,02	266 894,96	295 015,48	1 893 686,35	2 517 948,11	578 387,12	1 354 992,04
66 233,34	3 827,89	65 743,05	131 486,10	4 318,18	9 315,96	17 932,26
2 371 223,28	222 904,68	27 529,82	287 368,91	2 334 288,87	585 450,95	587 650,25
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 264,87	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 022 132,91	719 422,95	388 288,35	4 041 996,93	8 087 847,28	6 576 316,52	5 530 852,58

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.

Lp.	Aktywa przejęte za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.

Lp.	Aktywa przejęte za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	4 128 277,08	3 677 602,65
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 751 239,00	3 391 546,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	377 038,08	286 056,65
	- prenumeraty	0,00	0,00
	- opłaty ubezpieczenia	28 262,12	34 975,30
	- pozostałe (licencje, rozliczenia z tyt. Podatku dochodowego os. prawne)	348 775,96	251 081,35
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	2 264 931,37	2 684 483,29
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	1 507 323,26	2 039 275,34
	-Koszty do zapłacenia	1 507 323,26	2 039 275,34
	-.....	0,00	0,00

	-.....	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	757 608,11	645 207,95
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	640 902,78	516 633,24
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	116 705,33	128 574,71
	- odsetki zapłacone z góry	0,00	0,00
	- przychody pobrane z góry	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	13 138,00	565,00	7 422 970,00
2.	Osoby prawne:	23,00	565,00	12 995,00
	RAZEM:	13 161,00	X	7 435 965,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych (otrzymanych / udzielonych).

Bank w grudniu 2023 r. udzielił bankowi zrzeczającemu pożyczki podporządkowanej w wysokości 2 000 tys. zł o charakterze wieczystym, na zasadach instrumentu, o którym mowa w art. 127a – 127f Prawa bankowego i Rozporządzeniu 575/2013. Pozycja została zaewidencjonowana w grupie „Inne należności” normalne od podmiotów finansowych.

Bank nie posiada w swoich zobowiązaniach instrumentu o charakterze podporządkowanym.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	20 047 054,67	27 080 887,27	81 285,54	25 581 705,21	21 464 951,19	21 464 951,19
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	448 799,87	2 637 826,83	0,00	2 472 731,67	613 895,03	613 895,03
	- poniżej standardu	991 466,63	3 756 301,19	0,00	2 943 852,05	1 803 915,77	1 803 915,77
	- wątpliwe	8 728 256,32	1 874 528,04	0,00	9 434 760,41	1 168 023,95	1 168 023,95
	- stracone	9 878 531,85	18 812 231,21	81 285,54	10 730 361,08	17 879 116,44	17 879 116,44
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	20 047 054,67	27 080 887,27	81 285,54	25 581 705,21	21 464 951,19	21 464 951,19

36. Dane o rezerwach na przyszłe 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	112 706,45	30 746,33	0,00	0,00	143 452,78
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	3 050 000,00	0,00	0,00	0,00	3 050 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	179 085,56	963 828,98	0,00	1 018 058,25	124 856,29
5.	Pozostałe rezerwy	37 358,79	20 000,00	0,00	0,00	57 358,79
	RAZEM:	3 379 150,80	1 014 575,31	0,00	1 018 058,25	3 375 667,86

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	3 140 720,75	4 639 163,44	945 900,67	1 747 821,81	5 086 161,71
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	4 180,55	23 377,25	0,00	20 275,70	7 282,10
	- poniżej standardu	12 020,61	93 169,96	0,00	90 308,26	14 882,31
	- wątpliwe	307 597,48	440 470,51	0,00	730 246,25	17 821,74
	- stracone	2 816 922,11	4 082 145,72	312 034,11	1 540 858,16	5 046 175,56
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Instrumenty finansowe	1 233 730,96	0,00	0,00	330 121,16	1 225 078,18
	- obligacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- certyfikaty	1 233 730,96	321 468,38	0,00	330 121,16	1 225 078,18
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	4 374 451,71	4 639 163,44	312 034,11	2 711 809,53	6 311 239,89

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023	31.12.2022
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	49 535 058,49	43 620 416,43
	a) finansowe	44 089 076,05	39 740 099,83
	b) gwarancyjne	5 445 982,44	3 880 316,60
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	577 755 731,49	522 530 802,42

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 5 445 982,44 zł pięciu klientom.

- 38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych 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 nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu - nie dotyczy.
- 38.7. Udzielone zobowiązania finansowe, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1. Kwota 44 089 076,05 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 577 755 731,49 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.
- 38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne - nie występują.
- 39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach 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	Amortyzacja za 2022
1.	2.	3.
Środki trwałe:	719 422,95	797 810,48
Grunty - 0	0,00	0,00
Budynki i lokale - 1	225 795,42	305 183,97
Budowle - 2	0,00	0,00
Inwestycje w obcych obiektach	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 026,43	7 935,00
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	164 669,48	128 662,63
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne - 6	94 199,05	105 106,18
Środki transportu - 7	3 827,89	490,29
Narzędzia i przyrządy - 8	222 904,68	250 432,41
Wartości niematerialne i prawne:	62 698,18	47 923,74
RAZEM:	782 121,13	845 734,22

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2023 i 2022 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:

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	0,00	0,00	205 561,96
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	0,00	0,00	205 561,96

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

Różnica pomiędzy stanem rezerw celowych i odpisów aktualizujących a RZiS wynosi 2 362 146,98 zł i wynika z przeklasyfikowania rezerw celowych i odpisów aktualizujących do innych sytuacji.

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 akcji, udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz 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	3 700,00	244 730,00
2. Środki trwałe w budowie	1 655 100,00	2 111 170,00
	-	-
RAZEM:	1 658 800,00	2 355 900,00

41.10. Proponowany podział zysku.

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	22 617 816,09
Fundusz zasobowy	21 318 216,49
Oprocentowanie udziałów	1 149 600,00
Fundusz społeczno-kulturalny RN	150 000,00

41.II. 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. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatek dochodowy.

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 538 761,00	2 206 935,00	1 679 789,00	2 065 907,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 751 239,00	1 385 469,00	1 745 162,00	3 391 546,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
426 382,00	100 764,00	-258 092,00	617 785,00
W tym z lat ubiegłych:	0,00	W tym z lat ubiegłych:	0,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił: 5 243 216,00, z tego:

- a) część bieżąca - 5 243 216,00
- b) część odroczone - 168 290,00

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:	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1 745 010,76	0,00	1 745 010,76
Zarząd	3 797,77	8 202,23	12 000,00
Pracownicy	97 041,70	0,00	97 041,70
RAZEM:	1 845 850,23	8 202,23	1 854 052,46

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 -	12 523,59
- od 1- 3 lat -	638 519,40
- powyżej 3 lat -	1 203 009,47
RAZEM:	1 854 052,46

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	273 993,94
- Zarząd	1 312 264,74

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2023 r. wyniosło 94,7 etatu.

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

Wyszczególnienie	Kwota w zł
na nagrody jubileuszowe	0,00
na odprawy emerytalne	30 746,33
Inne	0,00
Razem	30 746,33

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły
281 884,42 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. Informacja o istotnych transakcjach (wraz a kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe za stronami powiązаныmi.

W 2023 roku nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

1. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię; w szczególności: dotyczy to procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych przez Spółdzielnię w procesach prewencji.
2. Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłości.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem:

1. 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.
2. W celu zachowania równowagi między procesami wymienionymi w ust. 1 (tj. działalnością przychodową a ryzykiem) realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. 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.
4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.

46.1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
- 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,

- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne dotyczące ryzyka walutowego poprzez:

- utrzymanie domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- 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;
- utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

b) ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne dotyczące ryzyka stopy procentowej poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;

- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej do akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
 - c) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów poza odsetkowych.

a) Ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

a) Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują :

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych ogółem w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- 4) identyfikacja 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 przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP do kapitału uznanego w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. udziału portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego, umożliwiającym 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.

b) Ryzyko koncentracji

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 (apetyt na ryzyko);
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane;
- 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.

e) Ryzyko związane z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie

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

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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 portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- 4) utrzymywanie zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w portfelu kredytowym w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku),
- 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 w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie 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 Dtl) nie przekracza poziomów określonych w wewnętrznej regulacji.
- 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);
 - g) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5 p.p., jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych oraz nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 20 lat z wyjątkiem kredytów udzielanych na cele mieszkaniowe, dla których maksymalny okres kredytowania może wynieść do 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, itp. poprzez:
- a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o co najmniej 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 (Zasady zarządzania ryzykiem EKZH).

f) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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 zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe do poziomu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.


Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 8 lat;
- 2) wykorzystywanie scoringu kredytowego opartego o model BIKSco CreditRisk 3 opracowanego przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK);
udzielanie kredytów detalicznych tym klientom, w przypadku których wskaźnik Dtl (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji T) oraz wskaźnik DStl, (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji S) nie przekracza poziomów określonych w strategii zarządzania ryzykiem.

46.3. Ryzyko płynności

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 w zakresie ryzyka płynności 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 wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) 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;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;



10) 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 łączny udział w pasywach ogółem został określony w apetycie na ryzyko;
- 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 źródłem 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 Narodowym Banku Polskim.

46.4. Ryzyko operacyjne

Celem 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.

6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;

5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;

6) 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;

- 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2, w szczególności w wyniku:
 - a. niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b. pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c. istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów a w ich ramach:
 - a) krytycznych procesów biznesowych,
 - b) procesów kluczowych (obsługę klienta, rozliczenia elektroniczne, przetwarzanie danych, archiwizację danych, itp.),
- 2) identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 3) pomiar i ocenę ryzyka,
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) monitorowanie limitów nałożonych na poziom KRI.

Narzędziem informatycznym wspomagającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest posiadany przez Bank program Risk-AB, umożliwiający identyfikację ryzyka



operacyjnego, jego ocenę na różnych poziomach oraz zarządzanie nim w wybranych kategoriach.

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

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

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy Banku jest narażony na spadek stóp procentowych:

Poziom ryzyka niedopasowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu stóp procentowych) jest wysoki. Spadek stóp procentowych o 1 p.p. spowoduje obniżenie wyniku odsetkowego o kwotę 6.360 tys. zł, tj.: 8.78% Kapitału Tier I.

Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatnie, co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka niedopasowania. Ryzyko bazowe jest wyliczane w zakresie stóp rynkowych – pomiary korelacji zmian dokonane jest w okresie spadku stóp NBP, do pomiaru wybierana jest ta stawka rynkowa od której uzależnione jest oprocentowanie największej ilości produktów. Na dzień analizy współczynnik korelacji zastosowany w pomiarach odnosi się do Wiboru 3M i wynosi: 0.88. Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonego spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 836 tys. zł, tj.: 1.15% Kapitału Tier I.

Ryzyko opcji klienta wynikające z behawioralności tj. z zachowań klientów (przedterminowe spłaty kredytów lub zerwanie depozytów) jest w Banku nieistotne, gdyż wskaźniki kredytów spłaconych przed terminem oraz zrywalności depozytów terminowych ukształtowały się poniżej poziomu 5.00% i wyniosły odpowiednio 0.96% oraz 1.74%.

Uwzględniając łącznie: ryzyko niedopasowania, bazowe i opcji klienta, przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 p.p. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o 5.524 tys. zł, co stanowi 7.62% Kapitału Tier I.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej dzień 31.12.2023 r.: Bank na dzień 31.12.2023 r. wyszacował podstawę kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej na poziomie

13.716 tys. zł co stanowi 18,93% kapitału Tier I. Podstawa ta została w całości zniwelowana przez wypracowany wynik netto Banku, stąd kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 0 zł. Wyszacowany kapitał wewnętrzny będzie utrzymywany do końca I kw. 2024 roku. Metodologia wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wynika z "Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Nicolaus Banku" wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 94/OZ/2023.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zakładające:

- 1) zmianę stóp procentowych i jej wpływ na zmianę wyniku odsetkowego dla ruchu stóp +/- 250 pb.;
- 2) zmianę stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

Wielkości zmian stóp procentowych dla poszczególnych scenariuszach szokowych wskazanych powyżej przedstawia Załącznik nr 6 i 7 do niniejszych zasad. Podane wielkości podlegają ewentualnej korekcie w przypadku, gdy w wyniku zastosowania zmiany stawki zerokuponowej, zaobserwowane stopy byłyby niższe niż dolny pułap stopy procentowej określony w tym załączniku.

Dla testów wymienionych w ust. 1 pkt 1) i 2) obliczona zmiana, stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

Na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego dla testu z ust. 1 pkt 2), Bank oblicza koszt pozyskania kapitału według stopy WIBOR 6M + 3 p.p, w przypadkach, w których zmiana wartości ekonomicznej kapitału przekroczy 10% funduszy własnych.

Metodologia dotycząca zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych do poszczególnych terminów przeszacowania wynika z "Zasad

zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Nicolaus Banku" wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 94/OZ/2023.

1. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej; tj.: pozycje, od których Bank nalicza lub może naliczać odsetki, które kształtują przychody i koszty odsetkowe (wpływ na wynik odsetkowy) oraz pozycje, w przypadku, których zmiany stóp procentowych wpływają na ich wycenę (wpływ na wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny).

2. W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) aktywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):

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, wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny;

2) pasywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):

a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (np. zaciągnięte kredyty);

b) depozyty bieżące i terminowe;

c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;

d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.

3. W analizie ryzyka stopy procentowej nie uwzględnia się w szczególności:

1) należności z tytułu kart charge,

2) rachunku bieżącego nostro w Banku Zrzeszającym (nieoprocentowany),

3) środków/depozytów na rachunkach nieoprocentowanych (pasywa).

4. W analizie ryzyka stopy procentowej Bank uwzględnia również depozyty z oprocentowaniem zmiennym równym „0%” (jako że z umów zawartych z klientami wynika, iż są to rachunki oprocentowane).

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

6. 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 „0”.

7. Instrumenty finansowe, zaliczone do portfela „dostępne do sprzedaży”, na potrzeby wyznaczenia wpływu zmiany stóp procentowych na wartość godziwą są ujmowane wg przepływów kapitału i odsetek.

8. Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek (Papiery wartościowe np. bony pieniężne, obligacje BGK i PFR wykazujemy w wartości nominalnej).

1. Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami – według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny.

2. W przypadku, gdy aktywa lub pasywa w danej walucie obcej stanowią 5% lub więcej aktywów (z wyłączeniem aktywów rzeczowych) lub zobowiązań, które mają charakter stały, Bank wyodrębnia te waluty i sporządza dodatkowo odrębną analizę w zakresie ryzyka stopy procentowej dotyczącą tych walut.

3. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego).

4. Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (z wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

5. Bank, do poszczególnych przedziałów przeszacowania, przyporządkowuje kwoty aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych (w szczególności, w przypadku kredytów będą to raty kredytowe), w zależności od rodzaju oprocentowania i stawki referencyjnej:

1) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, w tym również pozycje zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o ich terminy zapadalności/wymagalności

zgodnie z harmonogramem płatności;

2) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się zgodnie z okresem przeszacowania wskazanym w pkt. 4);

3) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest okresowo stała stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco: dana pozycja/lub jej część jest wykazywana wg terminu płatności zgodnie z harmonogramem w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej; pozostała do spłaty część ekspozycji jest wykazywana w całości w terminie przeszacowania, przypadającym bezpośrednio po okresie obowiązywania stałej stopy procentowej;

4) dla poszczególnych stawek referencyjnych, najbliższymi (licząc od daty analizy), możliwymi terminami zmiany ich poziomu są:

a) w przypadku podstawowych stóp procentowych NBP – do przedziału „> ON ≤ 1 miesiąc” o ile z umowy nie wynika inaczej;

b) w przypadku wskaźników referencyjnych (WIBID/WIBOR/WIRON) stóp procentowych – w zależności od zapisów umowy (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „ON”);

c) w przypadku stopy Banku – przedział „> 1 miesiąc ≤ 3 miesięcy”.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	468 548 000,00	16 149 000,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	0,00	0,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	184 671 000,00	344 462 000,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	26 948 000,00	463 127 000,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	180 277 000,00	0,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 718 000,00	0,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	16 413 000,00	0,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	10 617 000,00	0,00
9.	Powyżej 5 lat	23 515 000,00	0,00
RAZEM:		914 707 000,00	823 738 000,00

47.2. Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi,

pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	115 912 134,00	8 267 463,00	661 397,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	59 446 894,00	11 889 379,00	951 150,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	987 781,00	807 586,00	64 607,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	186 071 081,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	87 700 037,00	75 634 949,00	6 050 796,00
Ekspozycje detaliczne	454 922 228,00	283 318 649,00	22 665 492,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	8 767 986,00	8 839 446,00	707 156,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	7 530 337,00	3 021 171,00	241 694,00
Ekspozycje kapitałowe	12 898 075,00	12 408 449,00	992 676,00
Inne pozycje	14 757 514,00	6 367 295,00	509 383,00
RAZEM:	948 994 067,00	410 554 387,00	32 844 351,00

W Banku na dzień 31.12.2023 r. wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 4.501 tys. zł . Został on obliczony przy wykorzystaniu wyników testów warunków skrajnych. Wyliczenia wynikają z "Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Nicolaus Banku

Spółdzielczym w Toruniu" oraz z "Zasad szacowania kapitału wewnętrznego w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu".

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

Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zastosowana przez Bank wynosi 0,00 zł.

48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe.

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	5 320 048,00	3 346 680,00	807 621 104,00	628 321,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 304 685,00	539 556,00	9 485 336,00	30 443,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 196 078,00	905 403,00	786 174,00	8 734,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 181 137,00	998 114,00	109 459,00	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 209 959,00	1 737 420,00	5 967,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	17 455 867,00	17 455 867,00	617,00	0,00

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.

W 2023 r. nie zawarto umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej.

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku.

Bank w 2023 roku dokonał sprzedaży wierzytelności do funduszu . Łącznie w 2023 roku Bank uzyskał przychody ze sprzedaży wierzytelności w kwocie 1 900,00 zł.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na początek okresu	struktura	Na koniec okresu	Struktura
<i>Kasa i operacje z Bankiem Centralnym</i>	7 119 347,53	9,48%	7 928 140,47	9,90%
<i>Należności a'vista od podmiotów finansowych</i>	67 965 046,59	90,52%	72 144 500,49	90,10%
<i>Ekwiwalent środków pieniężnych</i>	-	-	-	-
Razem	75 084 394,12	100%	80 072 640,96	100%

- 2) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone 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.

- 3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Inne korekty", "Inne wpływy" i "Inne wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności - nie występuje.

- 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – nie występuje.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków – nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia. W 2023 r. nie wystąpiły.
- 2) procentowym udziale Banku we wspólnym przedsięwzięciu. – nie dotyczy.
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. W 2023 r. nie wystąpiły.
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych. W 2023 r. nie wystąpiły.
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych. W 2023 r. nie wystąpiły.
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych. W 2023 r. nie wystąpiły.
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia. W 2023 r. nie wystąpiły.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.

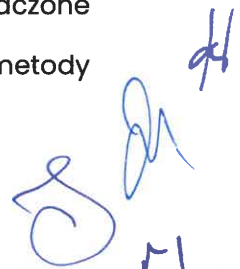
Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.

W 2023 r. nie wystąpiły.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

System informatyczny banku, za pomocą którego bank prowadzi księgi rachunkowe zapewnia, że kredyty i pożyczki oraz inne należności, niesklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu bank wycenia według zamortyzowanego kasztu z uwzględnieniem metody



efektywnej stopy procentowej. Naliczenie przychodów odsetkowych za lata 2022 i 2023, w tym z tytułu wakacji kredytowych według nowo wyznaczonej efektywnej stopy procentowej wyniosło (-) 4 459,415,33 zł.

Wojna za wschodnią granicą, zapoczątkowana agresją Rosji na Ukrainę w dniu 24.02.2022 r. nie wpływa istotnie na działalność Banku, sytuacja jest regularnie monitorowana.

Sporządził: Waldemar Ellert

Ekspert ds. księgowości

Waldemar Ellert

Sprawdził: Katarzyna Kleszczyńska

Dyrektor Zespołu Finansowego


Katarzyna Kleszczyńska

Zarząd

PREZES ZARZĄDU


Waldemar Zieliński

Prezes

Wiceprezes Zarządu


Tomasz Mieszczak

Wiceprezes

Członek Zarządu


Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Członek Zarządu

Toruń, dnia 3.04.2024 r

