

**Dodatkowe informacje i objaśnienia,  
ujawnienie informacji o aktywach i pasywach,  
zobowiązaniach pozabilansowych, elementach  
rachunku zysków i strat, zestawienia zmian  
w kapitale własnym oraz rachunku przepływów  
pieniężnych,**

**a także informacje o zarządzaniu ryzykiem  
związanym z prowadzoną przez bank działalnością,  
informacje dotyczące instrumentów finansowych  
klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego  
zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej,  
a także wyniku finansowego banku.**

## 1. O spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe:

- 1) Fundusze własne banku na 31.12.2022 roku wynosiły 224 894 204,57 PLN tj. po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP 47 952 878,43 EUR. Fundusze własne banku na 31.12.2023 roku wynosiły 280 826 501,11 PLN tj. po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP 64 587 511,75 EUR
- 2) Współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2023 roku wynosił 25,94%.
- 3) Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje następujące metody:
  - a) do ryzyka kredytowego- metodę standardową,
  - b) do ryzyka operacyjne – metodę podstawowego wskaźnika – BIA.
- 4) Przy ustaleniu wymogów kapitałowych Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych i agencje kredytów eksportowych.
- 5) Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności. Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych, zidentyfikowanych rodzajów ryzyka występujących w działalności wynosi 86 616 641,83 złotych i przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

Rodzaj ryzyka	Kwota wymogu kapitałowego na dzień 31.12.2022	Kwota wymogu kapitałowego na dzień 31.12.2023
Ryzyko kredytowe	61 435	72 439
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	10 413	14 177
<b>Łączny wymóg na powyższe ryzyka</b>	<b>71 848</b>	<b>86 617</b>
Ryzyko kredytowe	0	0
Redukcja wymogu kapitałowego	1 281	1 005
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	7 926	6 465
Ryzyko płynności	0	0
<b>Wymogi kapitałowe na pozostałe ryzyka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko rezydualne	0	0
Ryzyko biznesowe	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	0
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>79 774</b>	<b>93 081</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>224 894</b>	<b>280 827</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>24,13</b>	<b>25,46</b>
<b>Całkowity współczynnik kapitałowy</b>	<b>25,04</b>	<b>25,94</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy</b>	<b>22,55</b>	<b>24,14</b>

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2023 rok.

Dane z bilansu	Rok 2020	Rok 2021	Rok 2022	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	59 970 761,43	53 357 224,53	152 247 684,17	88 525 223,38
Koszty z tytułu odsetek	9 884 520,26	1 974 434,12	22 091 887,12	11 316 947,17
Przychody z tytułu prowizji	18 460 276,14	19 948 529,69	20 724 596,38	19 711 134,07
Koszty z tytułu prowizji	4 605 779,72	5 022 705,40	5 005 425,37	4 877 970,16
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	655 034,27	713 335,69	690 285,70	686 218,55
Wynik operacji finansowych***	406 752,96	-58 957,65	-301 619,50	15 391,94
Pozostałe przychody operacyjne**	980 292,16	883 744,69	3 452 195,92	1 772 077,59
Wynik Brutto wg NUK	65 982 816,98	67 846 737,43	149 715 830,18	94 515 128,20
			Współczynnik $\alpha$	15,00%
			Kapitał adekwatny	14 177 269,23

\*\*\* ujęty został wynik z pozycji wymiany

\*\* z uwzględnieniem wyłączeń.

## 2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów:

Bank dokonuje operacji w walutach obcych. Bank dokonuje rozliczeń w: EUR, GBP, USD, SEK, CHF i NOK i inne oraz przyjmuje wkłady w: EUR, GBP, USD i SEK.

Główne pozycje aktywów i pasywów walutowych oraz ich wartości bilansowe na dzień 31.12.2023 r. przedstawiały się następująco:

### 1) Kasa

#### KASA w USD [2022 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	139 692,00	4,4018	614 896,25
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	139 692,00	4,4018	614 896,25

#### KASA w USD [2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	89 558,00	3,9350	352 410,73
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	89 558,00	3,9350	352 410,73

#### KASA w EURO [2022 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	373 830,00	4,6899	1 753 225,32
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00

<b>RAZEM</b>	373 830,00	4,6899	1 753 225,32
--------------	------------	--------	--------------

[2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	393 650,00	4,3480	1 711 590,20
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	393 650,00	4,3480	1 711 590,20

**KASA w GBP [2022 rok]**

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	103 050,00	5,2957	545 721,89
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	103 050,00	5,2957	545 721,89

[2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	48 475,00	4,9997	242 360,46
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	48 475,00	4,9997	242 360,46

**KASA w SEK [2022 rok]**

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	284 570,00	0,4213	119 889,34
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	284 570,00	0,4213	119 889,34

[2023 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	356 050,00	0,3919	139 536,00
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	356 050,00	0,3919	139 536,00

2) Należności od sektora finansowego

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w USD [2022 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 634 235,91	0,00	4,4018	11 595 379,63	0,00	11 595 379,63
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	130 000,00	0,00	4,4018	572 234,00	0,00	572 234,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,4018	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,4018	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	708,41	0,00	4,4018	3 118,28	0,00	3 118,28
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 764 944,32</b>	<b>0,00</b>	<b>4,4018</b>	<b>12 170 731,91</b>	<b>0,00</b>	<b>12 170 731,91</b>

[2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	631 940,62	0,00	3,9350	2 486 686,34	0,00	2 486 686,34
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 841 223,37	0,00	3,9350	11 180 213,96	0,00	11 180 213,96
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,9350	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,9350	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	2 518,20	0,00	3,9350	9 909,12	0,00	9 909,12
<b>Ogółem należności:</b>	<b>3 475 682,19</b>	<b>0,00</b>	<b>3,9350</b>	<b>13 676 809,42</b>	<b>0,00</b>	<b>13 676 809,42</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w EURO [2022 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	11 104 994,05	0,00	4,6899	52 081 311,60	0,00	52 081 311,60
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>11 104 994,05</b>	<b>0,00</b>	<b>4,6899</b>	<b>52 081 311,60</b>	<b>0,00</b>	<b>52 081 311,60</b>

[2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	13 663 878,63	0,00	4,3480	59 410 544,28	0,00	59 410 544,28
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>13 663 878,63</b>	<b>0,00</b>	<b>4,3480</b>	<b>59 410 544,28</b>	<b>0,00</b>	<b>59 410 544,28</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w GBP [2022 rok]**

<b>Rodzaj należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności w rachunku bieżącym	320 033,69	0,00	5,2957	1 694 802,41	0,00	1 694 802,41
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	5,2957	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	5,2957	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,2957	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	5,2957	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>320 033,69</b>	<b>0,00</b>	<b>5,2957</b>	<b>1 694 802,41</b>	<b>0,00</b>	<b>1 694 802,41</b>

[2023 rok]

<b>Rodzaj należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności w rachunku bieżącym	248 222,61	0,00	4,9997	1 241 038,58	0,00	1 241 038,58
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	169 831,19	0,00	4,9997	849 105,00	0,00	849 105,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,9997	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,9997	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	31,41	0,00	4,9997	157,04	0,00	157,04
<b>Ogółem należności:</b>	<b>418 085,21</b>	<b>0,00</b>	<b>4,9997</b>	<b>2 090 300,62</b>	<b>0,00</b>	<b>2 090 300,62</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w CHF [2022 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,7679	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,7679	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,7679	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,7679	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,7679	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,7679</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

[2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,6828	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,6828</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w SEK [2022 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 755 598,98	0,00	0,4213	1 160 933,86	0,00	1 160 933,86
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,4213	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,4213	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,4213	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,4213	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 755 598,98</b>	<b>0,00</b>	<b>0,4213</b>	<b>1 160 933,86</b>	<b>0,00</b>	<b>1 160 933,86</b>

[2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 682 728,37	0,00	0,3919	1 051 361,26	0,00	1 051 361,26
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3919	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 682 728,37</b>	<b>0,00</b>	<b>0,3919</b>	<b>1 051 361,26</b>	<b>0,00</b>	<b>1 051 361,26</b>

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w NOK [2022 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,4461	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,4461	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,4461	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,4461	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,4461	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,4461</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

[2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3867	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,3867</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w CAD [2022 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na początek roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na początek roku obrotowego	Utworzona rezerwa na początek roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	3,2486	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	3,2486	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,2486	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,2486	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	3,2486	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3,2486</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

[2023 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	2,9698	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2,9698</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 3) Należności od sektora niefinansowego

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EURO [2022 rok]

Klasyfikacja należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności normalne	3 762 114,19	0,00	4,6899	17 643 939,34	0,00	17 643 939,34
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>3 762 114,19</b>	<b>0,00</b>	<b>4,6899</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17 643 939,34</b>
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	4 373,38	0,00	4,6899	20 510,72	0,00	20 510,72
<b>Ogółem należności</b>	<b>3 766 487,57</b>	<b>0,00</b>	<b>4,6899</b>	<b>20 510,72</b>	<b>0,00</b>	<b>17 664 450,06</b>
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>3 766 487,57</b>	<b>0,00</b>	<b>4,6899</b>	<b>20 510,72</b>	<b>0,00</b>	<b>17 664 450,06</b>
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	4,6899	0,00	0,00	0,00

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EURO [2022 rok]**

<b>Klasyfikacja należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności normalne	3 144 692,41	0,00	4,3480	13 673 122,62	0,00	13 673 122,62
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>3 144 692,41</b>	<b>0,00</b>	<b>4,3480</b>	<b>13 673 122,62</b>	<b>0,00</b>	<b>13 673 122,62</b>
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	<b>3 144 692,41</b>	<b>0,00</b>	<b>4,3480</b>	<b>13 673 122,62</b>	<b>0,00</b>	<b>13 673 122,62</b>
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>3 144 692,41</b>	<b>0,00</b>	<b>4,3480</b>	<b>13 673 122,62</b>	<b>0,00</b>	<b>13 673 122,62</b>
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	4,3480	0,00	0,00	0,00

## 4) Zobowiązania od sektora niefinansowego

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w USD [2022 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>2 731 122,56</b>	<b>4,4018</b>	<b>12 021 855,28</b>
1. bieżące	1 635 570,07	4,4018	7 199 452,33
2. terminowe	1 095 009,98	4,4018	4 820 014,93
3. odsetki naliczone niezapadłe	542,51	4,4018	2 388,03
<b>II. Pozostałe</b>	<b>173 341,27</b>	<b>4,4018</b>	<b>763 013,60</b>
1. bieżące	173 341,27	4,4018	763 013,60
2. terminowe	0,00	4,4018	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4018	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,4018	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>2 904 463,83</b>	<b>4,4018</b>	<b>12 784 868,89</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w USD [2023 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>3 307 777,88</b>	<b>3,9350</b>	<b>13 016 105,96</b>
1. bieżące	2 178 684,43	3,9350	8 573 123,23
2. terminowe	1 128 598,67	3,9350	4 441 035,76
3. odsetki naliczone niezapadłe	494,78	3,9350	1 946 ,96
<b>II. Pozostałe</b>	<b>425 156,28</b>	<b>3,9350</b>	<b>1 672 989,96</b>
1. bieżące	425 156,28	3,9350	1 672 989,96
2. terminowe	0,00	3,9350	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9350	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	3,9350	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 732 934,16</b>	<b>3,9350</b>	<b>14 689 095,92</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EUR [2022 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>8 762 415,64</b>	<b>4,6899</b>	41 094 853,11
1. bieżące	6 938 495,51	4,6899	32 540 850,10
2. terminowe	1 823 811,58	4,6899	8 553 493,93
3. odsetki naliczone niezapadłe	108,55	4,6899	509,09
<b>II. Pozostałe</b>	<b>6 462 256,12</b>	<b>4,6899</b>	<b>30 307 334,98</b>
1. bieżące	6 462 256,12	4,6899	30 307 334,98
2. terminowe	0,00	4,6899	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,6899	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,6899	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>15 224 671,76</b>	<b>4,6899</b>	<b>71 402 188,09</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EUR [2023 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>9 974 618,15</b>	<b>4,3480</b>	43 369 639,72
1. bieżące	8 248 265,67	4,3480	35 863 459,13
2. terminowe	1 724 871,89	4,3480	7 499 742,98
3. odsetki naliczone niezapadłe	1 480,59	4,3480	6 437,61
<b>II. Pozostałe</b>	<b>7 435 080,13</b>	<b>4,3480</b>	<b>32 327 728,41</b>
1. bieżące	7 435 080,13	4,3480	32 327 728,41
2. terminowe	0,00	4,3480	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,3480	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,3480	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>17 409 698,28</b>	<b>4,3480</b>	<b>75 697 368,12</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w GBP [2022 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>419 147,65</b>	<b>5,2957</b>	<b>2 219 680,21</b>
1. bieżące	252 647,72	5,2957	1 337 946,53
2. terminowe	166 497,86	5,2957	881 722,71
3. odsetki naliczone niezapadłe	2,07	5,2957	10,96
<b>II. Pozostałe</b>	<b>4 061,49</b>	<b>5,2957</b>	<b>21 508,43</b>
1. bieżące	4 061,49	5,2957	21 508,43
2. terminowe	0,00	5,2957	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,2957	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	5,2957	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>423 209,14</b>	<b>5,2957</b>	<b>2 241 188,64</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w GBP [2023 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>466 009,74</b>	<b>4,9997</b>	<b>2 329 908,90</b>
1. bieżące	304 440,28	4,9997	1 522 110,07
2. terminowe	161 567,68	4,9997	807 789,93
3. odsetki naliczone niezapadłe	1,78	4,9997	8,90
<b>II. Pozostałe</b>	<b>185,21</b>	<b>4,9997</b>	<b>925,99</b>
1. bieżące	185,21	4,9997	925,99
2. terminowe	0,00	4,9997	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,9997	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,9997	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>466 194,95</b>	<b>4,9997</b>	<b>2 330 834,89</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w SEK [2022 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 519 235,14</b>	<b>0,4213</b>	<b>640 053,76</b>
1. bieżące	1 519 235,14	0,4213	640 053,76
2. terminowe	0,00	0,4213	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,4213	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>1 520 747,14</b>	<b>0,4213</b>	<b>640 690,77</b>
1. bieżące	1 520 747,14	0,4213	640 690,77
2. terminowe	0,00	0,4213	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,4213	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	0,4213	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 039 982,28</b>	<b>0,4213</b>	<b>1 280 744,53</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w SEK [2023 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 635 622,22</b>	<b>0,3919</b>	<b>641 000,35</b>
1. bieżące	1 635 622,22	0,3919	641 000,35
2. terminowe	0,00	0,3919	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3919	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>1 403 039,21</b>	<b>0,3919</b>	<b>549 851,07</b>
1. bieżące	1 403 039,21	0,3919	549 851,07
2. terminowe	0,00	0,3919	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3919	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	0,3919	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 038 661,43</b>	<b>0,3919</b>	<b>1 190 851,41</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Sektor finansowy	212 168,43	0,01	346 930,96	0,01
2	Sektor niefinansowy	2 030 644 467,72	87,65	2 397 847 476,83	90,63
3	Spółki państwowe	3 485 782,85	0,15	5 273 856,10	0,22
4	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	240 413 959,38	10,38	301 803 418,91	12,59
5	Przedsiębiorcy indywidualni	122 294 188,03	5,28	148 112 336,93	6,18
6	Osoby prywatne	1 326 174 483,73	57,24	1 505 822 790,86	62,80
7	Rolnicy indywidualni	307 319 194,62	13,27	405 647 928,40	16,92
8	Instytucje niekomercyjne	30 956 859,11	1,34	31 187 145,63	1,30
9	Sektor budżetowy	285 868 488,64	12,34	247 528 384,77	9,36
<b>RAZEM</b>		<b>2 316 725 124,79</b>	<b>100</b>	<b>2 645 722 792,56</b>	<b>100</b>

Środki depozytowe według obszarów działania oddziałów Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	udział %	Wartość na koniec okresu obrotowego	udział %
1	Brodnica	579 119 263,11	25,00	638 834 426,44	24,15
2	Chełmża	124 688 361,81	5,38	144 701 736,22	5,47
3	Grudziądz	125 978 537,99	5,44	135 610 012,97	5,13
4	Rypin	156 433 778,17	6,75	177 345 556,02	6,70
5	Nowe Miasto	265 396 191,23	11,46	297 686 507,74	11,25
6	Świecie	101 390 097,90	4,38	113 710 689,01	4,30
7	Bydgoszcz	32 154 953,92	1,39	32 301 896,30	1,22
8	Elbląg	19 645 052,29	0,85	41 953 337,22	1,59
9	Kwidzyn	10 300 004,80	0,44	9 515 492,77	0,36
10	Ostrołęka	145 522 781,35	6,28	148 440 205,87	5,61
11	Biskupiec	70 442 184,99	3,04	78 472 716,98	2,97
12	Działdowo	20 995 856,90	0,91	23 244 637,68	0,88
13	Gdynia	8 888 471,05	0,38	11 655 613,47	0,44
14	Jabłonowo Pomorskie	149 804 604,79	6,47	185 506 762,87	7,01
15	Łasin	90 006 325,59	3,89	96 765 742,72	3,66
16	Toruń	36 522 676,17	1,58	47 825 143,52	1,81
17	Wąbrzeźno	78 719 399,33	3,40	89 147 305,32	3,37
18	Centrum Biznesowe Region Centralny	137 201 667,47	5,92	156 930 941,20	5,93
1	Centrum Biznesowe Region Nadwiślański	163 514 915,92	7,06	216 074 068,24	8,17
<b>RAZEM</b>		<b>2 316 725 124,79</b>	<b>100</b>	<b>2 645 722 792,56</b>	<b>100</b>

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Sektor gospodarki	Wartość zaangażowania podlegająca limitowaniu (kapitał + pozabilans)	Limit* (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	70 722 944,98	40	112 050 600,44	0
Budownictwo	50 204 339,55	70	196 088 550,78	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	916 762,46	10	28 012 650,11	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	1 900 779,97	5	14 006 325,06	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	35 314 890,36	40	112 050 600,44	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	6 500 066,15	25	70 031 625,28	0
Edukacja	1 512 239,45	5	14 006 325,06	0
Górnictwo i wydobywanie	96 614,29	5	14 006 325,06	0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	104 351 171,78	95	266 120 176,05	0
Inne	1 313 896,28	5	14 006 325,06	0

Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	16 018 588,47	20	56 025 300,22	0
Przetwórstwo przemysłowe	109 358 385,31	80	224 101 200,89	0
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	661 408 866,57	405	1 134 512 329,50	0
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	10 575 500,83	15	42 018 975,17	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	20 545 825,53	20	56 025 300,22	0
<b>Suma</b>	<b>1 090 740 871,98</b>	<b>x</b>	<b>2 353 062 609,32</b>	<b>0</b>

\*limit w stosunku do wartości funduszy własnych Banku

## 5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie ryzyka, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

Struktura ekspozycji kredytowych w wartości bilansowej brutto, powiększonej o wartości pozabilansowe w podziale na poszczególne kategorie.

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
<b>1.</b>	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00	
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00	
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00	
<b>2.</b>	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>60 751 779,18</b>	<b>60 002 274,15</b>	<b>6,29</b>
	- ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości	56 391 971,69	56 510 413,86	5,93
	- ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości	4 359 807,49	3 491 860,29	0,37
<b>3.</b>	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
	- ekspozycje normalne	0,00	0	0,00
	- ekspozycje pod obserwacją	0,00	0	0,00
	- ekspozycje poniżej standardu	0,00	0	0,00
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0	0,00
	- ekspozycje stracone	0,00	0	0,00
<b>4.</b>	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>831 133 521,23</b>	<b>893 296 615,37</b>	<b>93,71</b>
	- ekspozycje normalne	745 326 565,65	799 691 242,13	83,89
	- ekspozycje pod obserwacją	63 679 847,26	57 872 187,81	6,07
	- ekspozycje poniżej standardu	7 356 221,93	18 096 860,83	1,90
	- ekspozycje wątpliwe	2 935 763,90	2 893 839,92	0,30
	- ekspozycje stracone	11 835 122,49	14 742 484,68	1,55
<b>5.</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>891 885 300,41</b>	<b>953 298 889,52</b>	<b>100,00</b>

Należności z odroczonym terminem zapłaty i należności przeterminowane i sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego.

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Należności z odroczonym terminem zapłaty	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności przeterminowane i sporne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0,00	0,00	0,00	0,00
4	<b>RAZEM:</b>	0,00	0,00	0,00	0,00

Należności od sektora finansowego:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Rachunki bieżące	68 395 623,85	67 819 486,32	0,00	0,00
2	Rezerwa w Banku Centralnym	0,00	0,00	32 785 111,72	23 151 808,93
3	Lokaty	4 564 818,20	15 323 364,73	70 000 000,00	110 000 000,00
4	Kredyty/Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Należności na rachunkach maklerskich	0,00	0,00	10 030,05	4 642,78
6	<b>RAZEM:</b>	<b>72 960 442,05</b>	<b>83 142 851,05</b>	<b>102 795 141,77</b>	<b>133 156 451,71</b>

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora finansowego brutto</b>	<b>72 968 132,10</b>	<b>100</b>	<b>83 147 493,83</b>	<b>100</b>
1. Należności normalne	72 968 132,10	100	83 147 493,83	100
2. Należności pod obserwacją	0		0	
3. Należności zagrożone:	0		0	
- poniżej standardu	0		0	
- wątpliwe	0		0	
- stracone	0		0	
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. w sytuacji normalnej	0		0	
2. w sytuacji pod obserwacją	0		0	
3. w sytuacji zagrożonej:	0		0	
- poniżej standardu	0		0	
- wątpliwej	0		0	
- straconej	0		0	
<b>Prowizje – korekta wartości</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
W sytuacji normalnej	0		0	
W sytuacji pod obserwacją	0		0	
W sytuacji poniżej standardu	0		0	
W sytuacji wątpliwej	0		0	

W sytuacji straconej	0		0	
<b>Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>72 968 132,10</b>	<b>X</b>	<b>83 147 493,83</b>	<b>X</b>

Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności</b>	<b>72 968 132,10</b>	<b>100</b>	<b>83 147 493,83</b>	<b>100</b>
Bieżące	<b>68 403 313,90</b>	<b>93,74</b>	<b>67 824 129,10</b>	<b>81,57</b>
Terminowe	<b>4 560 355,98</b>	<b>6,25</b>	<b>15 311 903,70</b>	<b>18,42</b>
- do 1 miesiąca	3 988 121,98	5,47	13 934 653,70	16,76
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00	0	0,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	572 234,00	0,78	1 377 250,00	1,66
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0	0,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00	0	0,00
- powyżej 20 lat	0,00	0,00	0	0,00
Odsetki	<b>4 462,22</b>	<b>0,01</b>	<b>11 461,03</b>	<b>0,01</b>

Należności od sektora niefinansowego

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>1 046 193 198,90</b>	<b>100</b>	<b>1 181 825 111,80</b>	<b>100</b>
1. Należności normalne	909 309 808,23	86,92	1 061 658 449,51	89,83
2. Należności pod obserwacją	100 777 442,11	9,63	71 764 321,85	6,07
3. Należności zagrożone:	36 105 948,56	3,45	48 402 340,44	4,10
- poniżej standardu	8 666 850,91	24,00	21 033 704,14	1,78
- wątpliwe	3 234 361,19	8,96	3 043 463,14	0,26
- stracone	24 204 736,46	67,04	24 325 173,16	2,06
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>37 154 964,41</b>	<b>100</b>	<b>44 426 963,16</b>	<b>100</b>
1. w sytuacji normalnej	7 821 524,90	21,05	11 642 243,15	26,21
2. w sytuacji pod obserwacją	1 848 997,53	4,98	1 290 758,43	2,91
3. w sytuacji zagrożonej:	27 484 441,98	73,97	31 493 961,58	70,89
- poniżej standardu	1 918 164,57	6,98	5 545 923,32	12,48
- wątpliwej	1 934 418,32	7,04	2 237 196,70	5,04
- straconej	23 631 859,09	85,98	23 710 841,56	53,37
<b>Prowizje-korekta wartości</b>	<b>5 029 496,16</b>	<b>100</b>	<b>4 501 751,42</b>	<b>100</b>
W sytuacji normalnej	4 444 145,03	88,36	4 067 629,46	90,36
W sytuacji pod obserwacją	502 894,28	10,00	308 171,05	6,85
W sytuacji poniżej standardu	35 919,99	0,71	86 451,99	1,92
W sytuacji wątpliwej	15 032,02	0,30	13 536,23	0,30
W sytuacji straconej	31 504,84	0,63	25 962,69	0,58
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>996 171 226,10</b>	<b>X</b>	<b>1 118 526 701,70</b>	<b>X</b>

Należności od sektora niefinansowego według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>1 046 193 198,90</b>	<b>100,00</b>	<b>1 181 825 111,80</b>	<b>100</b>
Bieżące	114 612 404,39	10,96	80 790 775,97	6,84
Terminowe	931 580 794,51	89,04	1 101 034 335,83	93,16
- do 1 miesiąca	156 252 279,28	16,77	57 112 788,81	4,83
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	20 158 165,38	2,16	25 479 827,55	2,16
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	139 204 334,66	14,94	155 209 057,51	13,13
- powyżej 1 roku do 5 lat	341 285 502,13	36,64	572 316 508,74	48,43
- powyżej 5 lat do 10 lat	148 723 408,40	15,96	162 544 738,05	13,75
- powyżej 10 lat do 20 lat	106 743 940,29	11,46	111 446 920,42	9,43
- powyżej 20 lat	19 213 164,38	2,06	16 924 494,74	1,43

Należności od sektora budżetowego

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>79 236 042,23</b>	<b>100</b>	<b>82 272 976,14</b>	<b>100</b>
1. Należności normalne	79 236 042,23	100	82 272 976,14	100
2. Należności pod obserwacją	0,00		0,00	
3. Należności zagrożone:	0,00		0,00	
- poniżej standardu	0,00		0,00	
- wątpliwe	0,00		0,00	
- stracone	0,00		0,00	
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>100</b>	<b>0,00</b>	<b>100</b>
1. w sytuacji normalnej	0,00		0,00	
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00	
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00		0,00	
- poniżej standardu	0,00		0,00	
- wątpliwej	0,00		0,00	
- straconej	0,00		0,00	
<b>Prowizje – korekta wartości</b>	<b>61 125,96</b>	<b>100</b>	<b>53 417,69</b>	<b>100</b>
W sytuacji normalnej	61 125,96	100	53 417,69	100
W sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00	
W sytuacji poniżej standardu	0,00		0,00	
W sytuacji wątpliwej	0,00		0,00	
W sytuacji straconej	0,00		0,00	
<b>Należności od sektora budżetowego wartość bilansowa</b>	<b>79 174 916,27</b>	<b>X</b>	<b>82 219 558,45</b>	<b>X</b>

Należności sektora budżetowego według terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności brutto</b>	<b>79 236 042,23</b>	<b>100,00</b>	<b>82 272 976,14</b>	<b>100</b>
Bieżące	89 052,49	0,11	77 259,35	0,09
Terminowe	79 146 989,74	99,89	82 195 716,79	99,91
- do 1 miesiąca	14 721 999,08	18,60	4 125 358,19	5,02
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	361 764,82	0,46	453 583,13	0,55
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 605 275,17	4,56	3 926 412,79	4,78
- powyżej 1 roku do 5 lat	22 142 856,47	27,98	27 132 944,93	33,01
- powyżej 5 lat do 10 lat	28 566 807,53	36,09	35 639 644,93	43,36
- powyżej 10 lat do 20 lat	9 563 167,47	12,08	10 741 461,59	13,07
- powyżej 20 lat	185 119,19	0,23	176 311,23	0,21

W 2023 roku Bank, zgodnie z §36 ust. 1 pkt 2 Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków kredyty nieprzeznaczone do obrotu, wyceniał metodą według zamortyzowanego kosztu – ESP. Bank dokonał wyceny na koniec 2022 r. i wartość ESP wyniosła 2 918 858,73 zł. Kwota ta była poniżej istotności Banku, w związku z czym zaliczona została do roku bieżącego i łącznie wyniosła 5 867 255,69 zł. Mając na uwadze zapisy Rozporządzenia, wyliczoną wartość korekty z tytułu wyceny ESP bank traktuje jako korektę wartości bilansowej aktywów.

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2023 r.
1	Kredyty	47 690,85	34 893 466,92
2	Pożyczki	0	0
<b>3</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>47 690,85</b>	<b>34 893 466,92</b>

3) Aktywach finansowych, z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość	Wartość
		na początek okresu	na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	1 151 586 968,50	1 279 936 031,48
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 325 201 060,44	1 559 638 649,68
e.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - lokaty	4 564 818,20	15 323 364,73
f.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>2 481 352 847,14</b>	<b>2 854 898 045,89</b>

4) 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 - w Banku w 2023 r. nie wystąpiły aktywa i zobowiązania

finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych według 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 - Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględniania wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
	Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe	767 937 924,40	905 492 157,56

- 3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
	Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe	0,00	0,00

- 4) Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku.

W Banku nie stosuje się wyceny kredytów i pożyczek w wartości godziwej.

- 5) Wartość zmiany 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 Banku nie występują instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością

5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od

Lp.	Treść	Wartość bilansowa na początek okresu sprawozdawczego	Wartość bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego
1)	instrumenty kapitałowe notowane na rynku giełdowym	1 060 313,40	1 062 008,00
2)	instrumenty kapitałowe notowane na rynku pozagiełdowym	6 890 576,22	6 890 576,22
3)	instrumenty dłużne notowane na rynku Catalyst	808 455 386,68	786 830 346,87
4)	z ograniczoną zbywalnością	0,00	0,00
5)	papiery wartościowe nienotowane na rynku Catalyst	516 745 673,76	772 808 302,81

wartości wykazywanej w bilansie – w Banku brak takich instrumentów finansowych.

Dłużne papiery wartościowe według wartości bilansowej

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	wartość na koniec roku obrotowego
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	<b>340 107 871,78</b>	<b>365 043 852,81</b>
Obligacje skarbowe	340 107 871,78	365 043 852,81
<b>Dłużne papiery wartościowe pozostałych emitentów</b>	<b>985 093 188,66</b>	<b>1 194 594 796,87</b>
Bony pieniężne	464 564 409,17	739 611 180,07
Certyfikaty	0,00	0,00
Obligacje sektora finansowego	442 167 251,89	372 509 319,97
Obligacje komunalne	13 847 343,30	13 819 665,95
Obligacje sektora niefinansowego	64 514 184,30	68 654 630,88
Rezerwa na obligacje sektora niefinansowego		
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 325 201 060,44</b>	<b>1 559 638 649,68</b>

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

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

- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności oraz wartość otrzymanych lub należnych dywidend, wartość kapitału własnego jednostki i jej wynik finansowy za rok obrotowy:

Bank posiada podmiot zależny, spółkę ubezpieczeniową BS Partner sp. z o.o.

Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Udziały w BS Partner - działalność ubezpieczeniowa ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	50 000,00
% posiadanego kapitału jednostki	100
Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	1

<b>Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy</b>	690 285,70
<b>Wartość kapitału własnego</b>	1 442 063,71
<b>Wynik finansowy za rok obrotowy</b>	1 348 998,42

- 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wartość otrzymanych lub należnych dywidend:

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Wartość posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1.	Akcje BPS S.A. – działalność finansowa, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	4 721 812,00	1,04	1,04	0,00
2.	Akcje SGB S.A. – działalność finansowa, Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań	667 100,00	0,11	0,11	0,00
3.	Szpital Powiatowy – działalność medyczna, Szewska 23, 87-140 Chełmża	40 000,00	0,00	0,00	0,00
4.	TUW – działalność ubezpieczeniowa,	10,00	0,00	0,00	0,00
5.	Polski Bank Apeksowy w likwidacji – działalność finansowa, Aleja Krakowska 38, Janki 05-090 Raszyn	1 300 000,00	0,03	0,03	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>6 728 922,00</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>

Informacja o posiadanych akcjach w pozostałych jednostkach dopuszczonych do obrotu

Lp.	Treść	Wartość bilansowa posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Aktualizacja wartości
1.	PBS Finanse	225 400,00	2 360 861,40	-2 135 461,40
2.	Polimex Mostostal	913 969,00	1 936 372,90	-1 022 403,90
3.	<b>RAZEM:</b>	<b>1 139 369,00</b>	<b>4 297 234,30</b>	<b>-3 157 865,30</b>

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.  
Nie dotyczy.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.  
Nie dotyczy.
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.
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,

- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,
  - 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,
  - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
  - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
  - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych  
Nie dotyczy.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.  
Nie dotyczy.
  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 lub zobowiązań pozabilansowych.  
W Banku nie występuje zastaw na mieniu banku.
  16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.  
W Banku nie występują instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
  17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.  
Bank nie posiada własnego, wydzielonego biura maklerskiego.
  18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
    - a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,  
Na dzień 31 grudnia 2023 roku brak należności.
    - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,  
Na dzień 31 grudnia 2023 roku brak należności.
    - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,  
Bank posiada rachunki w Domu Maklerskim w BPS S.A. i w Centralnym Domu Maklerskim PKO S.A. na kwotę 4 642,78 zł należności.
    - d) należności z tytułu afiliacji,  
Nie dotyczy
    - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu;  
Na dzień 31 grudnia 2023 roku brak pożyczek.
  19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.  
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
  20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.  
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
  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.

Bank nie posiada należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

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.

Bank nie posiada zobowiązań od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

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

Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych.

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.

Bank nie posiada wydzielonych funduszy dla oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

- 1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>6 471 227,25</b>	<b>288 717,90</b>	<b>167 403,00</b>	<b>6 592 542,15</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	6 449 170,65	288 717,90	167 403,00	<b>6 570 485,55</b>
	- licencje	6 449 170,65	288 717,90	167 403,00	<b>6 570 485,55</b>
	2. pozostałe - wartość firmy	22 056,60	0,00	0,00	<b>22 056,60</b>
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>5 277 669,04</b>	<b>814 241,90</b>	<b>83 701,56</b>	<b>6 008 209,38</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	5 255 612,44	814 241,90	83 701,56	<b>5 986 152,78</b>
	- licencje	5 255 612,44	814 241,90	83 701,56	<b>5 986 152,78</b>
	4. pozostałe - wartość firmy	22 056,60	0,00	0,00	<b>22 056,60</b>
<b>III.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 193 558,21</b>	<b>1 102 959,80</b>	<b>251 104,56</b>	<b>584 332,77</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 193 558,21	1 102 959,80	251 104,56	<b>584 332,77</b>
	- licencje	1 193 558,21	1 102 959,80	251 104,56	<b>584 332,77</b>
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>

- 2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

- 1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Wyszczególnienie	Środki trwałe	środki trwałe w budowie i inwestycje długoterminowe	Ogółem
Stan na 01.01.2023r.	<b>43 011 314,96</b>	<b>395 678,77</b>	<b>43 406 993,73</b>
Aktualizacja	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Zwiększenie	1 999 984,15	3 822 067,08	<b>5 822 051,23</b>
Zmniejszenie	1 761 050,68	2 487 926,62	<b>4 248 977,30</b>
<b>Stan na 31.12.2023r.</b>	<b>43 250 248,43</b>	<b>1 729 819,23</b>	<b>44 980 067,66</b>
<b>Umorzenia</b>			
Stan na 01.01.2023r.	<b>35 129 840,65</b>	0,00	<b>35 129 840,65</b>
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	1 323 677,68	0,00	1 323 677,68
Zmniejszenia	1 761 050,68	0,00	1 761 050,68
<b>Stan na 31.12.2023r.</b>	<b>34 692 467,65</b>	0,00	<b>34 692 467,65</b>

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

Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

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

W 2023 roku Bank nie przejął aktywów przyjętych za długi.

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.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 979 252,00	1 876 490,00	3 430 675,00	9 533 437,00
2	Koszty zapłacone z góry	460 807,65	2 474 639,36	2 404 109,24	531 337,77
3	Przychody do otrzymania	73 992,45	720 636,86	707 129,36	87 499,95
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>8 514 052,10</b>	<b>5 071 766,22</b>	<b>6 541 913,60</b>	<b>10 152 274,72</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 531 337,77 zł składają się:

Oплата za systemy informatyczne 5300-01	446 191,51
Bankowy Fundusz gwarancyjny 5300-02	31 350,32
Ubezpieczenie majątkowe 5300-05	42 523,30
Rozliczenie ZFŚS 5300-04	0,00

Prenumeraty 5300-06  
 Koszty emisji obligacji rozliczane w czasie 5300-09  
**Razem**

2 647,64  
 8 625,00  
**531 337,77**

Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Rezerwa na koszty działania Banku	1 300 000,00	1 500 000,00	1 300 000,00	1 500 000,00
2	Należności z tyt. Wieczystego użytkowania gruntu (5320-4)	5 386,73	1 364,16	1 549,92	5 200,97
<b>3.</b>	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>1 305 386,73</b>	<b>1 501 364,16</b>	<b>1 301 549,92</b>	<b>1 505 200,97</b>

Wykaz przychodów przyszłych okresów:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na koniec roku obrotowego
1	Przychody pobierane z góry: 53	1 615 470,88	4 364 251,77	4 272 750,28	1 706 972,37
	a) z tytułu pobranej prowizji: 531	1 596 427,15	2 518 719,24	2 615 738,79	1 499 407,60
	b) z tytułu pobranych odsetek-5310	19 043,73	1 845 532,53	1 657 011,49	207 564,77
	c) z tytułu opłat-5311	0,00	0,00	0,00	0,00
	d) inne przychody/fundusz z PZU/-5319	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Liczba udziałowców	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1.	Osoby prawne	163	1 300,00	28	211 900,00
2.	Osoby fizyczne	3 255	1 300,00	750	4 231 500,00
	<b>Razem</b>	<b>3 418</b>	<b>1 300,00</b>	<b>778</b>	<b>4 443 400,00</b>

W Banku na dzień 31.12.2023 roku żaden z członków nie posiadał udziału o wartości ponad 5% funduszu udziałowego

W Banku Spółdzielczym w Brodnicy na koniec okresu sprawozdawczego udziały posiadało 778 udziałowców, z tego:

Udziałowcy posiadający:	Liczba udziałowców
1 udział	393
2 udziały	24
3 udziały	55
4 udziały	9
5 udziałów	28
6 udziałów	9
7 udziałów	5
8 udziałów	1
9 udziałów	1
10 udziałów	253

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec
					roku obrotowego
1.	Fundusz udziałowy	3 633 500,00	809 900,00	0,00	4 443 400,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>Razem</b>	<b>3 633 500,00</b>	<b>809 900,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 443 400,00</b>

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

W Banku nie występują udziały uprzywilejowane, które miałyby wpływ na wysokość dywidendy.

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.

Na dzień bilansowy nie wystąpiły zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych.

Na dzień bilansowy Bank nie posiadał pożyczek podporządkowanych.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał wyemitowane obligacje podporządkowane.

Termin wykupu wyemitowanych przez Bank obligacji podporządkowanych przypada na 23 wrzesień 2025 roku. Na dzień 31 grudnia 2023 roku oprocentowanie obligacji wyniosło 8,15% (WIBOR 6M + 2,5).

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość	w PLN	Waluta
				(określić jaka)
1.	Obligacje podporządkowane	15 000 000,00	15 000 000,00	PLN
<b>2.</b>	<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PLN</b>

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

- 1) Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,
- 2) Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw,
- 3) Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,
- 4) Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerwy wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
<b>Należności normalne</b>	<b>1 179 607,87</b>	<b>664 624,05</b>	<b>643 825,33</b>	<b>1 200 406,59</b>
- sektor niefinansowy	1 179 607,87	664 624,05	643 825,33	1 200 406,59
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>1 848 997,53</b>	<b>10 229 374,73</b>	<b>10 787 075,38</b>	<b>1 291 296,88</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00

- sektor niefinansowy	<b>1 848 997,53</b>	10 229 374,73	10 787 075,38	1 291 296,88
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>1 918 164,57</b>	<b>14 110 308,75</b>	<b>10 412 663,02</b>	<b>5 615 810,30</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	1 918 164,57	14 110 308,75	10 412 663,02	5 615 810,30
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>1 934 418,32</b>	<b>9 694 537,50</b>	<b>9 391 759,12</b>	<b>2 237 196,70</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	1 934 418,32	9 694 537,50	9 391 759,12	2 237 196,70
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności stracone</b>	<b>23 631 859,09</b>	<b>28 679 823,23</b>	<b>28 600 840,76</b>	<b>23 710 841,56</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	23 631 859,09	28 679 823,23	28 600 840,76	23 710 841,56
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>30 513 047,38</b>	<b>63 378 668,26</b>	<b>59 836 163,61</b>	<b>34 055 552,03</b>

W 2023 roku Bank umorzył klientom kredyty oraz spisał wierzytelności znajdujące się w ewidencji pozabilansowej na łączną kwotę 7 118 615,35 zł w tym kapitał 3 331 636,37 zł oraz odsetki 3 786 978,98 zł.

Bank w okresie 01.01.2023 – 31.12.2023 roku tworzył rezerwy celowe na udzielone kredyty. W tym czasie dokonał również korekt na rezerwach od niektórych ekspozycji kredytowych. Były to korekty związane ze zwiększeniem utworzonej rezerwy niż wynikająca z rozporządzenia. Kwota rezerwy stanowiła ogólną wartość 19 373 011,01 zł.

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.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	3 482 272,00	95 078,00	0,00	3 577 350,00
Rezerwa na dodatkowe wynagrodzenie roczne Rady i pracowników	168 000,00	207 000,00	168 000,00	207 000,00
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	3 016 305,25	3 109 000,00	2 886 260,16	3 239 045,09
Rezerwa z tytułu składek na rzecz BFG	2 471 070,82	0,00	0,00	2 471 070,82
Rezerwa na koszt związanego z oczekiwaniem do wpisu do hipoteki / Rezerwa na prowizje od wcześniejszej spłaty kredytów	100 000,00	0,00	53 662,93	46 337,01
Rezerwa na zaległe urlopy	463 238,61	238 454,89	0,00	701 784,50
Rezerwa na zdarzenia niepewne w zakresie stosowania stawki WIBOR	4 875 908,53	0,00	529 478,33	4 346 430,20
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 491 191,00	3 369 306,00	3 021 571,00	4 838 926,00
Zobowiązania pozabilansowe	318 470,99	6 897 572,90	6 643 372,53	572 671,36
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>19 386 457,20</b>	<b>13 916 502,79</b>	<b>13 302 344,95</b>	<b>20 000 615,04</b>

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.

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Aktualizacja wartości akcji Polimex Mostostal	936 539,50	500 138,00	420 912,60	1 015 764,90
Aktualizacja wartości akcji PBS Finanse S.A.	2 300 381,40	122 080,00	203 000,00	2 219 461,40
Udział w TUW Toruń	10,00	0,00	0,00	10,00
Akcje Banku Apeksowego	995 298,00	0,00	0,00	995 298,00

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

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
<b>I. Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania netto:</b>	<b>133 244 288,29</b>	<b>149 100 369,88</b>
- linie kredytowe podmiotów niefinansowych	132 957 231,35	143 695 164,09
- linie kredytowe jednostek budżetowych	600 655,10	5 902 504,32
- rezerwa na linie kredytowe od podmiotów niefinansowych	- 313 598,16	- 497 298,53
- rezerwa na linie kredytowe jednostek budżetowych	0,00	0,00
<b>Gwarancje i poręczenia netto w tym :</b>	<b>2 114 868,93</b>	<b>1 734 602,48</b>
- zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	2 119 741,76	1 809 975,31
- rezerwa na zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	-4 872,83	- 75 372,83
<b>II. Zobowiązania otrzymane dotyczące finansowania netto:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- finansowe	0,00	0,00
-gwarancyjne	0,00	0,00
<b>Ogółem netto</b>	<b>135 359 157,22</b>	<b>150 834 972,36</b>

- Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.  
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.  
Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji i sprzedaży akcji zwykłych banku.
- Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.  
W Banku nie występują udziały uprzywilejowane.
- Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

Bank na dzień 31 grudnia 2023 r. posiadał 7 993 616,12 aktywów zabezpieczających FOŚG.

- Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.  
W Banku nie występują transakcje z zobowiązaniem do odkupu.
- Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.  
Bank nie udzielił zobowiązań finansowych nieodwołalnych.

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.

Bank nie posiada instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.

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.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Dla określenia wartości przyjmowanych zabezpieczeń stosowane są w Banku zapisy Instrukcji monitoringu zabezpieczeń Banku Spółdzielczym w Brodnicy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.

Bank zawierał umowy dotyczące instrumentów finansowych w oparciu o standardowe warunki umowy zawierane na rynku.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1) Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	730 540,34
	- licencje	730 540,34
	- koncesje	0,00
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00
3.	know-how	0,00
4.	pozostałe - wartość firmy	0,00

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	1 364,16
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	331,80
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	376 031,04
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	416 135,45
5	Środki transportu (grupa 7)	288 318,20
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	241 311,27
7	<b>Razem</b>	<b>1 323 491,92</b>

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego.

W Banku w 2023 roku nie dokonano odpisów na aktualizację wartości rzeczowego majątku trwałego.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych.

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość dotychczasowa	Wartość dotychczasowa	Wartość dotychczasowa	Wartość dotychczasowa
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	0	0	0	0
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	0	0	0
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	0	0
<b>5.</b>	<b>Razem wartość</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

- 3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.  
W Banku nie dokonano wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
Przychody	0,00	0,00
Koszty	0,00	0,00

- 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 na dzień sprzedaży.  
W Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
Zyski nadzwyczajne w tym:	0	0
Straty nadzwyczajne w tym:	0	0

- 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 start poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.
- a) w poprzedni okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Z tytułu kredytów - SKUP	22 698,26	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - SKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - NKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu kredytów- NKUP	156 216,45	0,00	0,00

a) w okresie sprawozdawczym

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Z tytułu kredytów - SKUP	630,77	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - SKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - NKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytuły kredytów- NKUP	3 544,88	0,00	0,00

8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy.

Lp. Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
	w poprzednim okresie	w bieżącym okresie
1 SGB S.A. Poznań	0,00	0,00
2 BS Partner	690 285,70	944 559,61
<b>3. Razem</b>	<b>690 285,70</b>	<b>944 559,61</b>

9) informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy.

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	288 717,90	5 933 000,00
Środki trwale nabyte	2 102 628,99	4 576 900,00
Środki trwale w budowie	1 147 853,87	0,00
<b>Razem</b>	<b>3 539 200,76</b>	<b>10 509 900,00</b>

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	76 924 264,42
2.	Dywidenda	2 075 544,38
3.	Inne tytuły:	0,00
<b>4.</b>	<b>Razem</b>	<b>78 999 808,80</b>

11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania.

W okresie sprawozdawczym nie zaniechano żadnej działalności i nie przewidujemy do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczone pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:	0,00	9 533 437,00
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:	5 953 705,00	0,00
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		-19 283 396,00
	a) część bieżąca		- 19 195 923,00
	b) część odroczone		+ 91 993,00
	c) podatek od dywidendy		- 179 466,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,

	Wartość pierwotna	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Rozpiętość oprocentowania
Pracownicy	18 160 313,33	12 000 594,37	856 276,70	0,00 – 18,50
Kadra kierownicza	4 973 600,00	3 146 376,86	266 343,01	0,00 – 18,50
Rada Nadzorcza i Zarząd	31 657 839,45	15 651 644,59	10 019 890,08	0,00 – 18,50

- 2) Wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2023 roku	
	Obciążające koszty w zł	W tym: wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	5 119 474,12	2 174 321,29
Członkowie Rady Nadzorczej	556 193,49	146 148,06

- 3) Przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) Średnie zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 282 etatów, natomiast wg stanu na 31.12.2023 - 293 osób (291,60).
- 5) Kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne i jubileuszowe	3 577 350,00
Na zmienne składniki wynagrodzeń dla Zarządu i Rady Nadzorczej	3 446 045,09

6) Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 1 146 753,49 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1) Należności i zobowiązania,
- 2) Główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki
- 3) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

Wyszczególnienie	BS PARTNER			
	Wartość na koniec roku 2022		Wartość na koniec roku 2023	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
Należności	0,00	100	0,00	100
Zobowiązania	1 018 263,69	100	1 321 929,71	100
Przychody: Odsetki i prowizje	1 176,10	100	1 267,35	100
Koszty: Odsetki i prowizje	2 260,28	100	2 461,64	100
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	0,00	100	0,00	100

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

- 1) Osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) Osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) Jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) Jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

W 2023 roku nie wystąpiły istotne transakcje zawarte na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązanymi.

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

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
  - a) Ryzyko walutowe,
  - b) Ryzyko stopy procentowej,
  - c) Ryzyko cenowe
- 2) Ryzyko kredytowe,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne;

Głównym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności podejmowanych decyzji skutkujących maksymalizacją uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz o wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

W Banku Spółdzielczym w Brodnicy przyjęto 3 - stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- a) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy,
- b) Planie ekonomiczno-finansowym na rok 2023,
- c) Planie Naprawy w Banku Spółdzielczym w Brodnicy,
- d) Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym,
- e) Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- f) Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- g) Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- h) Polityce zarządzania ryzykiem płynności.

Ich uszczegółowieniem są zaakceptowane przez Zarząd instrukcje (zasady) zarządzania poszczególnymi ryzykami delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych oraz szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych).

Zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi w systemie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Inwestycyjny,
- Komitet Audytu,
- Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Komórki organizacyjne zajmujące się monitorowaniem i raportowaniem poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Zespół Audytu Wewnętrznego,
- Pozostałe komórki organizacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem ma charakter ciągły, w który zaangażowane są wszystkie komórki organizacyjne i składa się z następujących etapów:

- identyfikacji ryzyka,

- pomiaru ryzyka,
- monitorowania i kontroli ryzyka,
- raportowania ryzyka,
- podejmowania działań zaradczych,
- przeglądu i weryfikacji procesu.

Docelowy profil ryzyka Banku jest uwarunkowany zdefiniowanym akceptowalnym poziomem ryzyka tj. akceptowalną stratą wynikającą z przyjętego poziomu ryzyka i docelowej struktury biznesowej. Akceptowalny poziom ryzyka stanowi istotny element konstrukcji Planu ekonomiczno-finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny, a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

### **Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka**

#### a) Ryzyko kredytowe

Polityka kredytowa Banku

Bank realizując swoją politykę kredytową stara się efektywnie zagospodarować posiadane środki finansowe z zachowaniem bezpieczeństwa ich zwrotu. Proces kredytowy w Banku jest ściśle sformalizowany i uwzględnia przepisy Prawa bankowego, pozostałe normy nadzorcze oraz wydawane rekomendacje.

W celu minimalizacji ryzyka kredytowego Bank stosuje ujednolicone procedury oceny zdolności kredytowej poszczególnych grup klientów, limity zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo, organizacyjnie i biznesowo. Monitorowane jest ryzyko kredytowe całego Banku jak i poszczególnych kredytobiorców. Minimalizacja łącznego ryzyka kredytowego wiąże się z tworzeniem rezerw celowych na należności, zgodnie z obowiązującymi normami prawnymi.

### **JAKOŚĆ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WEDŁUG BRANŻ**

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
Administracja publiczna i obrona narodowa;	Ekspozycje w sytuacji normalnej	70 067 063,36	96 200,38	318,76	70 162 944,98	0,00	560 000,00	70 722 944,98
	Suma	70 067 063,36	96 200,38	318,76	70 162 944,98	0,00	560 000,00	70 722 944,98
Budownictwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	16 173 279,68	27 796,92	211 110,20	15 989 966,40	0,00	19 260 288,52	35 250 254,92
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	15 183 435,25	806,01	100 674,33	15 083 566,93	399 002,46	0,00	14 684 564,47
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	439 976,53	4 367,14	2 144,55	442 199,12	172 698,96	0,00	269 500,16
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	356 000,55	248 964,33	0,03	604 964,85	604 944,85	0,00	20,00
Suma	32 152 692,01	281 934,40	313 929,11	32 120 697,30	1 176 646,27	19 260 288,52	50 204 339,55	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	605 799,00	1 362,82	6 160,95	601 000,87	0,00	36 149,99	637 150,86
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	468 805,80	0,00	2 786,47	466 019,33	186 407,73	0,00	279 611,60
	Ekspozycje w sytuacji straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	1 074 604,80	1 362,82	8 947,42	1 067 020,20	186 407,73	36 149,99	916 762,46
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 651 446,47	1 695,03	13 278,76	1 639 862,74	0,00	204 819,15	1 844 681,89
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	56 627,00	443,91	124,63	56 946,28	854,20	0,00	56 092,08
	Ekspozycje w sytuacji straconej	15 000,00	7 792,99	0,00	22 792,99	22 786,99	0,00	6,00
	Suma	1 723 073,47	9 931,93	13 403,39	1 719 602,01	23 641,19	204 819,15	1 900 779,97
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administracyjnych i działalność wspierająca	Ekspozycje w sytuacji normalnej	27 073 967,53	17 223,92	209 415,93	26 881 775,52	0,00	3 506 277,67	30 388 053,19
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	4 516 962,18	26 979,78	9 223,64	4 534 718,32	147 856,89	535 896,33	4 922 757,76
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	4 849,23	30,31	0,00	4 879,54	800,13	0,00	4 079,41
	Ekspozycje w sytuacji straconej	627 264,42	74 094,09	2 175,48	699 183,03	699 183,03	0,00	0,00
Suma	32 223 043,36	118 328,10	220 815,05	32 120 556,41	847 840,05	4 042 174,00	35 314 890,36	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Ekspozycje w sytuacji normalnej	4 483 792,79	5 245,54	22 614,37	4 466 423,96	0,00	1 144 572,04	5 610 996,00
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	154 350,00	416,44	429,51	154 336,93	4 630,10	0,00	149 706,83
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	1 008 310,33	188,80	6 288,61	1 002 210,52	262 622,47	979,27	740 567,32
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	398 026,68	0,00	352,84	397 673,84	397 673,84	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	131 124,47	96 693,19	808,17	227 009,49	228 213,49	0,00	-1 204,00
Suma	6 175 604,27	102 543,97	30 493,50	6 247 654,74	893 139,90	1 144 551,31	6 500 066,15	
Edukacja	Ekspozycje w sytuacji normalnej	595 742,86	1 069,98	2 818,79	593 994,05	0,00	918 245,40	1 512 239,45
	Suma	595 742,86	1 069,98	2 818,79	593 994,05	0,00	918 245,40	1 512 239,45
Górnictwo i wydobywanie	Ekspozycje w sytuacji normalnej	96 666,86	182,90	235,47	96 614,29	0,00	0,00	96 614,29
	Suma	96 666,86	182,90	235,47	96 614,29	0,00	0,00	96 614,29
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	Ekspozycje w sytuacji normalnej	69 504 642,92	147 386,48	237 629,51	69 414 399,89	0,00	21 377 449,64	90 791 849,53
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	10 716 041,15	23 892,47	22 989,74	10 716 943,88	185 485,87	2 365 626,06	12 897 084,07
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	457 802,07	0,00	1 993,45	455 808,62	203 620,49	3 111,76	255 299,89
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	1 196 390,77	30,00	1 657,90	1 194 762,87	955 786,29	7 961,71	246 938,29
	Ekspozycje w sytuacji straconej	3 778 457,56	1 875 131,55	1 594,78	5 651 994,33	5 497 301,16	5 306,83	160 000,00
Suma	85 653 334,47	2 046 440,50	265 865,38	87 433 909,59	6 842 193,81	23 759 456,00	104 351 171,78	
Inne	Ekspozycje w sytuacji normalnej	759 223,01	353 714,40	7 465,22	1 105 472,19	54 945,91	220 000,00	1 270 526,28
	Ekspozycje w sytuacji straconej	120 761,48	43 993,18	0,00	164 754,66	121 384,66	0,00	43 370,00
	Suma	879 984,49	397 707,58	7 465,22	1 270 226,85	176 330,57	220 000,00	1 313 896,28
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Ekspozycje w sytuacji normalnej	13 273 469,26	1 174,22	63 361,43	13 211 282,05	0,00	2 790 028,88	16 001 310,93
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	17 500,00	0,00	37,51	17 462,49	184,95	0,00	17 277,54
	Ekspozycje w sytuacji straconej	775,10	0,00	0,00	775,10	775,10	0,00	0,00
	Suma	13 291 744,36	1 174,22	63 398,94	13 229 519,64	960,05	2 790 028,88	16 018 588,47
Przetwórstwo przemysłowe	Ekspozycje w sytuacji normalnej	62 007 242,53	40 511,10	296 992,65	61 750 760,98	0,00	16 547 932,18	78 298 693,16
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	19 814 222,07	319,52	74 669,75	19 739 871,84	159 765,72	422 264,49	20 002 370,61
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	13 669 261,84	3 161,00	52 248,53	13 620 174,31	3 436 830,43	848 869,79	11 032 213,67
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	32 739,20	48,48	364,41	32 423,27	7 222,47	0,00	25 200,80
	Ekspozycje w sytuacji straconej	637 713,30	452 939,21	4 463,19	1 086 189,32	1 087 691,37	1 409,12	-92,93
	Suma	96 161 178,94	496 979,31	428 738,53	96 229 419,72	4 691 509,99	17 820 475,58	109 358 385,31
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	583 394 385,64	1 732 456,47	1 581 020,70	583 545 821,41	0,00	58 770 023,81	642 315 845,22
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	15 100 873,67	46 922,58	73 517,37	15 074 278,88	376 909,91	761 620,13	15 458 989,10
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	3 380 988,78	22 150,93	12 262,09	3 390 877,62	1 228 948,40	162 645,27	2 324 574,49
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	852 490,35	15 340,60	6 243,69	861 587,26	428 719,40	0,00	432 867,86
	Ekspozycje w sytuacji straconej	2 422 001,92	614 208,31	1 625,81	3 034 584,42	2 729 473,12	0,00	305 111,30
	Suma	605 150 740,36	2 431 078,89	1 674 669,66	605 907 149,59	4 764 050,83	59 694 289,21	660 837 387,97
Rybactwo (PKD 2004)	Ekspozycje w sytuacji normalnej	347 244,40	20,92	4 973,71	342 291,61	0,00	229 186,99	571 478,60
	Suma	347 244,40	20,92	4 973,71	342 291,61	0,00	229 186,99	571 478,60
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	Ekspozycje w sytuacji normalnej	8 878 989,30	4 268,21	40 260,62	8 842 996,89	0,00	1 720 000,85	10 562 997,74
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	20 844,00	69,36	74,88	20 838,48	8 335,39	0,00	12 503,09
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	2 911 824,23	1 284 325,59	834,29	4 195 315,53	4 195 315,53	0,00	0,00
Suma	11 811 657,53	1 288 663,16	41 169,79	13 059 150,90	4 203 650,92	1 720 000,85	10 575 500,83	
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów	Ekspozycje w sytuacji normalnej	12 869 953,16	1 764,61	151 597,64	12 720 120,13	0,00	6 771 300,84	19 491 420,97
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	1 070 626,97	279,26	4 507,69	1 066 398,54	11 993,98	0,00	1 054 404,56
	Suma	13 940 580,13	2 043,87	156 105,33	13 786 518,67	11 993,98	6 771 300,84	20 545 825,53
Suma	971 344 955,67	7 275 662,93	3 233 348,05	975 387 270,55	23 818 365,29	139 171 966,72	1 090 740 871,98	

## **Ryzyko inwestycji finansowych**

W Banku wyodrębniono z systemu zarządzania ryzykiem kredytowym ryzyko, wynikające z przeprowadzanych inwestycji o charakterze finansowym. Obowiązujące procedury w tym zakresie analogicznie jak w przypadku pozostałych ryzyk obejmują w sposób szczegółowy zasady identyfikacji pomiaru i monitorowania poziomu narażenia na ryzyko. W procedurach zawarto system limitów wewnętrznych, opisano system kompetencji do podejmowania decyzji oraz procedury rachunkowe. Wartość transakcji klasyfikowanych jako inwestycje finansowe na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 1 778 706 tys. zł.

## **Ryzyko płynności**

W ramach zarządzania płynnością finansową Bank kieruje się następującymi zasadami:

- głównym źródłem finansowania działalności Banku są stabilne środki finansowe, głównie depozyty osób prywatnych;
- zapewnienie środków finansowych w kasach, na rachunkach nostro w innych bankach oraz ulokowanych w wysokopłynnych instrumentach finansowych w ilości wystarczającej do bezpiecznego prowadzenia działalności operacyjnej;
- dążenie do zrównania przyszłych przepływów pieniężnych;
- efektywne zagospodarowanie wolnych środków w przypadku występowania czasowych nadwyżek płynności;
- zapewnienie źródeł pozyskania funduszy w przypadku zachwiania gospodarką pieniężną.

Bank systematycznie monitoruje wartość wskaźnika płynności LCR i NSFR wynikającego z Rozporządzenia CRR. W 2023 roku nie zanotowano spadku wskaźników płynności poniżej wartości minimalnych.

Ograniczanie ryzyka płynności odbywa się według metod i zasad dostosowanych do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności. Bank kształtuje swoją strukturę aktywów i pasywów, zapewniając osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy akceptowalnym poziomie ryzyka płynności. Oprócz nadzorczych miar płynności w Banku wykorzystywane są wewnętrzne limity płynności. Kontrola poziomu środków płynnych prowadzona jest na bieżąco, natomiast monitorowanie poziomu wskaźników płynności prowadzone jest w cyklach dziennych, miesięcznych i kwartalnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzana jest weryfikacja wewnętrznych dla wybranych wskaźników limitów płynności.

Analiza osadu w depozytach bieżących i terminowych oraz lokat zakładanych drogą elektroniczną, poziomy wskaźników płynności oraz przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazują, że płynność Banku utrzymuje się na bezpiecznym i stabilnym poziomie i nie występuje dla Banku zagrożenie utraty płynności.

## **Ryzyko stopy procentowej**

Podstawowym narzędziem analizy ryzyka stopy procentowej w Banku jest luka przeszacowania oraz bieżące monitorowanie poziomu wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej.

Analiza skumulowanej luki przeszacowania, określającej proporcje między stanem aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w odpowiednich przedziałach czasowych, wykazuje możliwe wahania wyniku odsetkowego w przypadku zmiany rynkowych stóp procentowych. Dla zastosowanych przesunięć krzywej dochodowości nie stwierdzono przekroczeń limitów odnoszących się do zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej. Obniżenie krzywej dochodowości o 200 pkt. bazowych dla aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę dochodu odsetkowego wpłynie na spadek wyniku o 28 930 tys. zł, a wzrost krzywej o 200 pkt. bazowych wygeneruje przyrost w wartości 26 093 tys. zł. Przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o -200 pkt. bazowych zmiana ekonomiczna

kapitału wyniesie 10 100 tys. zł, a w przypadku równoległego przesunięcia o +200 pkt. bazowych zmiana ekonomiczna kapitału osiągnie -10 635 tys. zł.

Marża odsetkowa Banku na koniec 2023 roku wyniosła 5,58% i nie przekraczała określonego przez Bank minimum na poziomie 2,00%.

Bank do ustalania oprocentowania kredytów na działalność gospodarczą oraz komercyjnych kredytów rolniczych stosuje stawkę bazową, której wysokość uzależniona jest od większej z wartości – WIBOR 3M powiększonego o 1 pkt proc. bądź średniego nominalnego oprocentowania depozytów terminowych. Referencyjna stopa Banku pozwala na powiązanie oprocentowania kredytów z faktyczną ceną środków pozyskiwanych przez Bank. W stosunku do części kredytów jak i depozytów terminowych o zmiennym oprocentowaniu stosowane jest oprocentowanie regulowane decyzją Zarządu. W tym przypadku wysokość oprocentowania produktów bankowych, zarówno kredytowych jak i depozytowych, ustalana jest w oparciu o analizę marży odsetkowej oraz ofertę banków konkurencyjnych.

### **Ryzyko walutowe**

W ramach ryzyka rynkowego w Banku wyodrębniono ryzyko walutowe. Bank minimalizuje narażenie na ryzyko rynkowe poprzez stosowanie zasady domykania pozycji walutowych do wartości limitów zarówno całkowitej pozycji walutowej, jak i ustalonych dla poszczególnych walut, dzięki czemu wynik finansowy Banku jest mało wrażliwy na wahania kursów walut obcych na rynku. Wyznaczone limity pozwalają jednak na generowanie znaczących przychodów z tytułu pozycji wymiany i sprawne przeprowadzania rozliczeń w walutach obcych.

### **Ryzyko cenowe**

Nie występuje.

### **Ryzyko operacyjne**

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zabezpieczenie przed poniesieniem dodatkowych kosztów wynikających z niewłaściwych procesów i procedur przyjętych w Banku, nieprawidłowych lub wadliwych systemów przyjętych w określonych procesach lub procedurach. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma na celu utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowanym poziomie ryzyka oraz zapewnienie jakości działania Banku na poziomie gwarantującym utrzymanie osiągniętej pozycji rynkowej.

W celu minimalizacji tego ryzyka Bank monitoruje obszary mogące być zagrożeniem dla działalności oraz rejestruje wszystkie niepożądane incydenty, które następnie poddawane są analizie. W zależności od wyników przeprowadzonej analizy podejmowane są odpowiednie działania tj. uaktualnienie/zmiana obowiązujących procedur, szkolenie kadr itp.

Wartość zidentyfikowanych potencjalnych strat w ramach monitorowania poziomu narażenia na ryzyko operacyjne jest kilkakrotnie niższa od wartości alokowanego na ten cel kapitału.

### **Ryzyko braku zgodności**

W 2023 roku nie odnotowano istotnych niezgodności z przepisami prawa, które skutkowałyby powstaniem znacznych strat. W związku z powyższym jak i wysokim stopniem pokrycia potencjalnych strat w ramach ryzyka operacyjnego alokowanym na ten cel kapitałem, ogół działań podejmowanych w ramach zarządzania zgodnością uznaje się za wystarczający.

### **Ryzyko bancassurance**

W zakresie bancassurance Bank przyjął model biznesowy, którego celem jest sprzedaż produktów ubezpieczeniowych poprzez Pośrednika – Spółkę BS Partner w przypadku ubezpieczeń indywidualnych oraz na podstawie umowy z zakładem ubezpieczeń produktów ubezpieczenia grupowego.

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

- 1) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności;

		Okres przeszacowania					
Stawka referencyjna	Aktywa i pasywa odsetkowe	do 1 dnia	od 2 do 7 dni	od 7 dni do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 miesięcy do 1 roku
Redyskonto weksli	Aktywa odsetkowe	202,04	714 181 289,26	92 091 358,43	472 308,90	621 965,61	1 318 749,69
	Pasywa odsetkowe	0,00	12 549 343,04	24 466 369,45	0,00	0,00	0,00
	Luka	202,04	701 631 946,22	67 624 988,98	472 308,90	621 965,61	1 318 749,69
	Zmiana wyniku	2,01	7 026 426,78	641 646,11	3 933,75	3 885,16	3 432,36
Stawka rynkowa	Aktywa odsetkowe	182 225 875,01	4 246 180,43	28 878 011,94	722 315 491,79	434 204 429,61	315 384,99
	Pasywa odsetkowe	450 185,67	0,00	0,00	163 804 181,22	15 000 000,00	0,00
	Luka	181 775 689,34	4 246 180,43	28 878 011,94	558 511 310,57	419 204 429,61	315 384,99
	Zmiana wyniku	1 664 175,27	41 996,47	273 747,73	5 297 690,09	2 618 592,05	820,87

- 2) Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe;

Suma ekspozycji kredytowych, powiększona o udzielone zobowiązania pozabilansowe, obciążona ryzykiem kredytowym na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 1 404 094 tys. zł. Rezerwy i odpisy aktualizujące na te ekspozycje stanowiły wartość 34 215 tys. zł.

- 3) Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;

Bank szacując wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wykorzystuje zabezpieczenia pozwalające obniżyć wagę ryzyka danej ekspozycji: W banku zastosowano progę 1 mln EURO dla ekspozycji detalicznych i 1,5 mln EURO dla MSP z uwzględnieniem podmiotów powiązanych, zgodnie z zapisami rozporządzenia. Konsekwencją wprowadzenia progę jest zmniejszenie wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka kredytowego, a tym samym wzrost współczynników kapitałowych.

48. 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.

#### KREDYTY I POŻYCZKI RATY PRZETERMINOWANE O ODSETKI WYMAGALNE

aktywa	Do 30 dni	Od 30 do 90 dni	Od 90 do 150 dni	Od 150 do 180 dni	Powyżej 180 dni
Kredyty i pożyczki	10 528 217,91	2 721 901,46	372 191,90	9 581,42	12 728 807,13

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;

Wszystkie zawarte umowy przez Bank istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej są ujęte w bilansie.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Bank nie prowadzi typowej działalności powierniczej. Bank posiada mieszkaniowe rachunki powiernicze, które wprowadzone zostały do oferty produktów na podstawie ustawy z dnia

16 września 2011 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) Wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
  - 2) Wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych
- Bank nie stosuje sekurytyzacji aktywów.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec kresu sprawozdawczego,

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na początek okresu	Struktura w %	Na koniec okresu	Struktura w %
Kasa i środki w banku	131 059 803,13	65,71%	160 402 737 ,94	70,28%
Należności a vista instytucji finansowych	68 403 313,90	34,29%	67 824 129,10	29,72%

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

a) Operacyjną:

amortyzacja	2 054 277,83
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-944 559,61
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	80 707,24
zmiana stanu rezerw	1 728 936,84
zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-234 437 589,24
zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 758 546,53
zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	-135 590 401,66
zmiana stanu zobowiązań od sektora finansowego	134 762,53
zmiana stanu zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego	328 862 905,23
zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-67 950,00
zmiana stanu innych zobowiązań	3 180 825,12
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 438 730,38
przychody przyszłych okresów	91 501,49
inne korekty	0,00

b) Inwestycyjną:

dywidenda otrzymana z BS Partner	944 559,61
dywidenda otrzymana z SGB	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach	0,00
Zbycie środków trwałych	2 994,20
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach	0,00
nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	- 3 539 200,76

c) Finansową:

wpłaty na fundusz udziałowy	914 300,00
wpłaty na fundusz zasobowy - wpisowe	74 100,00
wypłaty udziałów	30 300,00
spłata długoterminowych pożyczek	0,00
wypłata dywidendy z zysku i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 454 850,70

- 3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „pozostałe korekty”, „pozostałe wpływy” i „pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności,

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1.	Wpływy i wydatki działalności inwestycyjnej	947 553,81	3 539 200,76
2.	Pozostałe wpływy i wydatki działalności finansowej	914 300,00	1 454 850,70

4) Przyczyny powstania różnic między zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych;  
W 2023 roku nie wystąpiły różnice.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

- 1) Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) Procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

W 2023 roku nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Brodnicy z innym bankiem.

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

- 1) Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) Procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- 6) Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

Nie występują.

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

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów.

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

W bieżącym roku obrotowym Bank wyceniał kredyty i pożyczki według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. W ramach tej wyceny

uwzględnia się wszelkie oczekiwane przepływy pieniężne wynikające z umowy. W związku tym, Bank dokonał korekty wyliczenia zaczynając od 2022 roku. Kwota korekty za 2022 rok wyniosła wartość poniżej istotności Banku – 2 918 858,73 zł a za 2023 rok – 2 948 396,96 zł. Wartości te wynikały z wprowadzonych ustawowych „wakacji kredytowych”. Kwoty te powiększyły przychody Banku. Zgodnie z Polityką rachunkowości Bank utworzył rezerwę w wysokości 50% wartości korekty.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone, przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank przez okres, co najmniej 12 miesięcy i dłużej.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa Banku jest stabilna i nie przewiduje się większych załamań w tym zakresie mimo trwającej od 24 lutego 2022 roku wojny w Ukrainie.

Stan wojny pomiędzy Rosją i Ukrainą nie ma bezpośredniego wpływu na działalność Banku. W początkowym etapie wojny występowało zwiększone zapotrzebowanie na gotówkę po stronie klientów Banku. Zauważono wzmożone wycofywanie lokat terminowych. Jednak sytuacja ta z czasem ustabilizowała się. Klienci banku nie są uzależnieni w sposób znaczący od rynku rosyjskiego, w związku z tym oddziaływanie wojny nie ma istotnego wpływu na ich działalność.

Brodnica, dnia 11.03.2024 rok

Sporządził: Karolina Wódkowska, Ewelina Grobelniak