II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	25 402 037,72	21 128 899,06
Kapitał Tier I, w tym:	25 132 037,72	20 978 899,06
- Kapitał podstawowy Tier I	25 132 037,72	20 978 899,06
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	270 000,00	150 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	132 815 826,84	110 468 078,39
- z tytułu ryzyka kredytowego:	109 447 414,75	93 249 341,25
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	23 368 412,09	17 218 737,14
Łączny współczynnik kapitałowy	19,13	19,13
Współczynnik kapitału Tier I	18,92	18,99
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,92	18,99
Kapitał wewnętrzny	12 718 387,16	10 546 608,06

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

Fundusze własne wynoszą 25402037,72 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 5842234,99 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

		dane wg stanu na 31.12.2023 r.
USD	-	3,9350 zł
EUR	-	4,3480 zł
GBP	-	4,9997 zł
SEK	-	0,3919 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 608 643,06		6 835,00	1 440,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	130 755 641,34	9 211,20	311 069,98	2 780,37	
3.	Należności od sekt.niefinansowego	101 962 617,09				
4.	Należności od sekt.budżetowego	21 053 081,55				
5.	Pozostałe pozycje	37 011 590,85		474,50		
RAZEM:		**293 391 573,89**	**9 211,20**	**318 379,48**	**4 220,37**	**-**

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 645 561,21	2 608 643,06	98,60%	-	-	29 718,58	1,12%
2.	Należności od sekt. finansowego	132 158 320,70	130 755 641,34	98,94%	36 246,07	0,03%	1 352 532,27	1,02%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	101 962 617,09	101 962 617,09	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	21 053 081,55	21 053 081,55	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	37 013 653,98	37 011 590,85	99,99%	-	-	2 063,13	0,01%
RAZEM:		**294 833 234,53**	**293 391 573,89**	**99,51%**	**36 246,07**	**0,01%**	**1 384 313,98**	**0,47%**

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	**Pozycja bilansowa:**	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	7 199,57	0,27%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	13 901,02	0,01%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**21 100,59**	**0,01%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	**Kwota:**	**Kwota w przeliczeniu na PLN:**	**Udział w sumie aktywów:**
1.	2.	3.	4.
PLN	293 391 573,89	293 391 573,89	99,51%
USD	9 211,20	36 246,07	0,01%
EUR	318 379,48	1 384 313,98	0,47%
GBP	4 220,37	21 100,59	0,01%
RAZEM:		**294 833 234,53**	**100,00%**

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	**Pozycja bilansowa:**	**PLN**	**USD**	**EUR**	**GBP**	**CHF**
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	127 832,42				-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	234 635 859,96	20 492,64	329 799,04	31 276,55	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	23 379 518,55				-
4.	Pozostałe pozycje	35 016 982,34		474,50		-
RAZEM:		**293 160 193,27**	**20 492,64**	**330 273,54**	**31 276,55**	**-**

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	**Pozycja bilansowa:**	**Wartość wszystkich walut [PLN]:**	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	127 832,42	127 832,42	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	236 306 838,09	234 635 859,96	99,29%	80 638,54	0,03%	1 433 966,23	0,61%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	23 379 518,55	23 379 518,55	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	35 019 045,47	35 016 982,34	99,99%	-	-	2 063,13	0,01%
RAZEM:		**294 833 234,53**	**293 160 193,27**	**99,43%**	**80 638,54**	**0,03%**	**1 436 029,35**	**0,49%**

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	**Pozycja bilansowa:**	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	156 373,37	0,67%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**156 373,37**	**0,05%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	**Kwota:**	**Kwota w przeliczeniu na PLN:**	**Udział w sumie pasywów:**
PLN	293 160 193,27	293 160 193,27	99,43%
USD	20 492,64	80 638,54	0,03%
EUR	330 273,54	1 436 029,35	0,49%
GBP	31 276,55	156 373,37	0,05%
RAZEM:		**294 833 234,53**	**100,00%**

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	**Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.**	**Udział na 31.12.2023 r.**	**Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.**	**Udział na 31.12.2022 r.**
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	127 832,42	0,05%	48 809,34	0,02%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	14 114 229,95	5,43%	12 734 574,21	5,16%
Rolnicy indywidualni	37 796 419,78	14,55%	35 859 060,05	14,54%
Przedsiębiorcy indywidualni	10 894 846,64	4,19%	11 995 304,21	4,86%
Osoby prywatne	167 658 737,09	64,53%	136 270 546,46	55,25%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz	5 833 888,04	2,25%	10 974 451,33	4,45%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	8 716,59	0,00%	11 618,28	0,00%
Instytucje rządowe	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	23 379 518,55	9,00%	38 730 708,86	15,70%
RAZEM:	**259 814 189,06**	**100,00%**	**246 625 072,74**	**100,00%**

**Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych*

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	**Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.**	**Udział na 31.12.2023 r.**	**Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.**	**Udział na 31.12.2022 r.**
1.	2.	3.	4.	**5.**
Gmina Nidzica	157 530 616,83	60,63%	153 807 829,28	62,37%
Gmina Janowo	25 772 136,21	9,92%	25 309 195,72	10,26%
Gmina Janowiec Kościelny	41 597 764,62	16,01%	34 635 976,17	14,04%
Gmina Kozłowo	34 307 043,33	13,20%	32 269 937,82	13,08%
Odsetki*	606 628,07	0,23%	602 133,75	0,24%
RAZEM:	**259 814 189,06**	**100,00%**	**246 625 072,74**	**100,00%**

**Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych*

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	7 947 063,75	2,56%	4 492 312,81	1,59%
KLIENT 2	6 718 333,48	2,17%	4 424 060,28	1,57%
KLIENT 3	4 987 413,08	1,61%	4 488 800,67	1,59%
KLIENT 4 "*"	4 523 665,03	1,46%	4 395 581,95	1,56%
KLIENT 5	4 223 577,98	1,36%	3 592 058,82	1,27%
KLIENT 6 "*"	4 039 227,95	1,30%	2 298 421,24	0,81%
KLIENT 7	3 570 199,02	1,15%	1 700 000,00	0,60%
KLIENT 8	3 543 366,49	1,14%	1 681 303,12	0,59%
KLIENT 9 "*"	3 057 792,88	0,99%	1 560 327,40	0,55%
KLIENT 10 "*"	3 006 004,56	0,97%	1 557 521,01	0,55%
RAZEM:	**45 616 644,22**	**x**	**30 190 387,30**	**x**

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone bo zastosowano wyłaczenie w wysokości 80% wobec sektora budżetowego zgodnie z art. 493 ust 3 lit.b rozporządzenia nr 575/2013 więc do koncentracji przyjęto 20%. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 31,62% a po wyłączeniu 6,32% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 21,41%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 523 665,03	1,46%		0,00%
GRUPA 2	2 723 059,07	0,88%		0,00%
GRUPA 3 "*"	1 345 736,26	0,43%		0,00%
GRUPA 4 "*"	951 417,64	0,31%		0,00%
GRUPA 5 "*"	93 926,05	0,03%		0,00%
RAZEM:	**9 637 804,05**	**x**	**-**	**x**

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,68 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku: nie dotyczy %). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 19,80 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku: nie dotyczy %).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;
Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;
Grupa 3 - powiązania osobowe;
Grupa 4 - powiazania osobowe;
Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.
Grupa 1/2/3/4/5 Grupa powiązana osobowo.

Na dzień 31.12.2023r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę Kapitałową

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	21 022 089,68	15,13%	16 835 100,98	14,38%
BUDOWNICTWO	11 704 055,64	8,42%	5 644 473,83	4,82%
DOSTAWA WODY	580 754,47	0,42%		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "*"	126 226,00	0,09%	117 447,96	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	521 944,62	0,45%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	971 790,64	0,70%	1 247 093,95	1,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	48 224,30	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 518 779,14	1,09%	6 072 989,89	5,19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 734 246,34	1,25%	1 967 238,73	1,68%
EDUKACJA	-	-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 949 538,85	3,56%	6 381 714,98	5,45%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	381 981,60	0,27%	465 598,43	0,40%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	8 455,49	0,01%	171 755,34	0,15%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	13 093 880,73	9,42%	5 578 917,23	4,76%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	48 917 064,14	35,20%	37 815 532,10	32,30%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	27 000,00	0,02%	478 123,20	0,41%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	33 934 010,80	24,42%	33 741 488,20	28,82%
RAZEM:	**138 969 873,52**	**100,00%**	**117 087 643,74**	**100,00%**

**Grupa klientów ujęta w celu kompletnosci prezentacji danych*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo- 35,20%; Administracja publiczna - 15,13%; oraz Przetwórstwo przemysłowe - 9,42%. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	**Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.**	**Udział na 31.12.2023 r.**	**Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.**	**Udział na 31.12.2022 r.**
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Nidzica	90 636 680,45	65,22%	74 700 589,05	63,80%
Gmina Janowo	10 152 504,80	7,31%	8 793 109,51	7,51%
Gmina Janowiec Kościelny	28 777 311,66	20,71%	23 458 529,76	20,04%
Gmina Kozłowo	9 403 376,61	6,77%	10 135 415,42	8,66%
RAZEM:	**138 969 873,52**	**100,00%**	**117 087 643,74**	**100,00%**

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	**132 158 320,70**	51,79%	**29 832 229,17**	21,36%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	107 738 946,01	81,52%	6 199 321,09	20,78%
Inne należności:	24 419 374,69	18,48%	23 632 908,08	79,22%
Sektor niefinansowy, w tym:	**101 962 617,09**	**39,96%**	**92 913 702,02**	66,51%
Kredyty w sytuacji normalnej:	96 221 412,20	94,37%	85 537 252,09	92,06%
Kredyty pod obserwacją.:	2 578 955,79	2,53%	2 029 693,08	2,18%
Poniżej standardu:	2 923 735,05	2,87%	3 231 855,05	3,48%
Wątpliwe:	238 514,05	0,23%	122 145,51	0,13%
Stracone:	-	-	1 992 756,29	2,14%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	**21 053 081,55**	8,25%	**16 947 403,14**	12,13%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 053 081,55	100,00%	16 947 403,14	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	**255 174 019,34**	**100,00%**	**139 693 334,33**	**100,00%**

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 15 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 4 369 997,37 zł,
na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 2 623 119,04 zł;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:
- bilans 1 116 846,20zł
- pozabilans 769 647,38 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	94 929 066,66
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	13 392 947,24	14 329 460,39
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	**13 392 947,24**	**109 258 527,05**

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udział w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Udział w NFR "NIDA"	2 000,00	2 000,00
4.	Akcje PBA	819 192,00	819 192,00
5.	Obligacje Skarbowe WZ0528	4 932 150,00	4 787 100,00
6.	Obligacje Skarbowe WZ1129	4 867 650,00	4 717 600,00
7.	Obligacje PFR0827	4 058 424,65	3 825 924,68
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	**16 142 201,15**	**15 614 601,18**

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

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

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,
6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,
6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:
8.1.Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	9 799 800,00	9 504 700,00
2.	Obligacje PFR0827	4 058 424,65	3 825 924,68
	RAZEM:	**13 858 224,65**	**13 330 624,68**

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	-	94 929 066,66
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	13 392 947,24	14 329 460,39
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	**13 392 947,24**	**109 258 527,05**

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udziały w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Pozostałe (Akcje PBA, Udziały NFR "Nida")	821 192,00	821 192,00
	RAZEM:	**2 283 976,50**	**2 283 976,50**

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

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

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.
Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.
13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,
13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,
13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień

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

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

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	521 002,52	704 543,25		1 225 545,77
Oprogramowanie			-	-
RAZEM:	**521 002,52**	**704 543,25**	-	**1 225 545,77**

Zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych dotyczyły zakupu oprogramowania w roku 2022.

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
515 700,72	88 144,78	-	-	603 845,50	5 301,80	621 700,27
-	-	-	-	-	-	
515 700,72	88 144,78	-	-	603 845,50	5 301,80	621 700,27

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	25 895,98			25 895,98
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 753 652,09	67 814,60		4 821 466,69
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 658 107,68	142 828,91	41 788,25	1 759 148,34
Środki transportu – grupa 7	219 823,01			219 823,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	920 519,52	3 874,50		924 394,02
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	**7 577 998,28**	**214 518,01**	**41 788,25**	**7 750 728,04**

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwięk-szenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	25 895,98	25 895,98
1 050 287,44	119 772,85			1 170 060,29	3 703 364,65	3 651 406,40
1 041 914,46	147 258,03		41 788,25	1 147 384,24	616 193,22	611 764,10
72 618,77	30 039,93			102 658,70	147 204,24	117 164,31
607 348,94	113 694,67			721 043,61	313 170,58	203 350,41
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
2 772 169,61	**410 765,48**	**-**	**41 788,25**	**3 141 146,84**	**4 805 828,67**	**4 609 581,20**

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	645 933,33			645 933,33
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	**645 933,33**	**-**	**-**	**645 933,33**

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	645 933,33			645 933,33
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	**Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:**	**1 102 818,12**	**1 136 761,38**
1.1.	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**	**1 057 045,00**	**1 088 367,00**
1.2	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:**	**45 773,12**	**48 394,38**
	- prenumeraty	1 755,00	1 714,00
	- opłaty ubezpieczenia	23 494,00	4 772,50
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	20 524,12	41 907,88
2.	**Koszty i przychody rozliczone w czasie:**	**93 395,58**	**53 723,76**
2.1.	**Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:**	-	**-**
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	- pozostałe	-	-
2.2.	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:**	**93 395,58**	**53 723,76**
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	46 789,97	45 579,14
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	14 655,27	1 187,60
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	6 378,16	6 557,02
	- przychody pobrane z góry	23 509,05	400,00
	- pozostałe	2 063,13	-

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

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przeksięgowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	5 333 932,93	2 244 277,55	492 256,61	1 025 125,74	-	6 060 828,13	6 060 828,13
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	72 139,02	124 330,46	11 410,34	60 544,92		124 514,22	124 514,22
	- poniżej standardu	409 095,79	212 583,92	61 878,99	203 283,60		356 517,12	356 517,12
	- wątpliwe	46 505,54	141 432,53	- 73 258,87	35 557,21		225 639,73	225 639,73
	- stracone	4 806 192,58	1 765 930,64	492 226,15	725 740,01		5 354 157,06	5 354 157,06
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	8,20	329,78		317,98	-	20,00	20,00
	RAZEM:	**5 333 941,13**	**2 244 607,33**	**492 256,61**	**1 025 443,72**	**-**	**6 060 848,13**	**6 060 848,13**

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	119 144,00	71 570,00	60 075,00		130 639,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	226 146,00	45 901,00			272 047,00
3.	Rezerwa na premię uznaniową i inne zobowiązania pozabilansowe	51 067,27	1 114 000,00	1 065 472,27		99 595,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	270 000,00	300 000,00			570 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozbilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezrewy	83 570,72	-	-	-	83 570,72
	RAZEM:	**749 927,99**	**1 531 471,00**	**1 125 547,27**	**-**	**1 155 851,72**

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przeksięgowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 987 198,18	965 227,86	466 156,88	463 666,13	-	2 022 603,03
	- w syt.normalnej i pod	747,14	2 263,49	561,76	1 928,94		519,93
	- poniżej standardu	7 159,01	17 647,09	1 867,32	19 630,21		3 308,57
	- wątpliwe	2 022,62	12 445,14	- 2 429,08	4 022,46		12 874,38
	- stracone	1 977 269,41	932 872,14	466 156,88	438 084,52		2 005 900,15
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	76 587,44	-	-	-	-	76 587,44
	- obligacje	-	-	-		-	-
	- jednostki	-	-	-		-	-
	- certyfikaty	76 587,44	-	-	-	-	76 587,44
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	**2 063 785,62**	**965 227,86**	**466 156,88**	**463 666,13**	**-**	**2 099 190,47**

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	**15 954 174,88**	**7 226 538,58**
	a) finansowe	**15 389 644,06**	**7 163 696,67**
	b) gwarancyjne	**564 530,82**	**62 841,91**
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	**3 347 370,59**	**2 785 000,00**
	a) finansowe	**3 309 000,00**	**2 785 000,00**
	b) gwarancyjne	**38 370,59**	**-**
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	**-**	**-**
III.	Pozostałe	**130 586 831,30**	**112 310 868,46**

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

1) Bank udzielił 5 sztuk gwarancji których stan na 31.12.2023r. wyniósł 564 530,82zł.

2) Bank otrzymał gwarancję bankową od Banku Spółdzielczego w Lubawie w celu zabezpieczenia pokrycia wypłaty nagród wynikających z loterii "Loteria na 75 lecie Banku Spółdzielczego w Nidzicy" w wysokości 38 370,59 zł

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

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

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

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

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

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

Kwota 15 389 644,06 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 130 586 831,30 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w tym 95 351 667,34zł obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych; 35 235 163,96 zł obejmują zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 92 820 951,14 zł i pozostałe w kwocie 37 765 880,16zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	**Amortyzacja za 2023 r.**	**Amortyzacja za 2022 r.**
1.	**2.**	**3.**
Środki trwałe:	**410 765,48**	**372 383,66**
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	117 278,77	117 278,75
Budowle - 2	2 494,08	2 812,53
Inwestycje w obcych obiektach		-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 928,58	3 938,87
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	74 959,05	65 338,86
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		-
Urządzenia techniczne - 6	69 370,40	52 303,13
Środki transportu - 7	30 039,93	5 618,76
Narzędzia i przyrządy - 8	113 694,67	125 092,76
Wartości niematerialne i prawne:	88 144,78	13 484,89
RAZEM:	**498 910,26**	**385 868,55**

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej: Bank w 2023 posiadał w swoim portfelu obligacje skarbowe WZ0528, WZ1129 oraz obligacje PFR0827 które zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzona przez kapitały. Na dzień 31.12.2023 roku skutkiem wyceny fundusze własne spadły/wzrosły o 1 063 291,81 zł.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	**Sposób dokonania odpisu:**		
	w ciężar utworzonych rezerw:	**w ciężar kosztów operacji finansowych:**	**w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:**
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	4 560,39		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	476 797,22		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	466 156,88		
umorzenie należności odsetki	321 225,31		
RAZEM:	947 514,49	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 0,00zł.

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

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:
Bank nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne		306 000,00
2. Środki trwałe w budowie	214 518,01	
	-	-
RAZEM:	**214 518,01**	**306 000,00**

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	**2.**
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 041 855,95
Fundusz zasobowy	4 618 855,95
Oprocentowanie udziałów	13 000,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00
Przeznaczenie zysku na ZFŚS	50 000,00
Przeznaczenie zysku na fundusz nagród dla Rady Nadzorczej	40 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	700 263,00	1 180 369,00	1 203 503,00	677 129,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 088 367,00	1 434 481,00	1 465 803,00	1 057 045,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 23 134,00	-	- 65 114,00	96 436,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:	1 456 127,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 544 375,00
b) Cześć odroczona -	- 88 248,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	318 354,45	23 000,00	341 354,45
Zarząd	3	479 273,88	14 000,00	493 273,88
Pracownicy	22	2 025 872,23	17 604,33	2 043 476,56
RAZEM:	29	2 823 500,56	54 604,33	**2 878 104,89**

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.
Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	14 000,00
- od 1- 3 lat -	40 604,33
- powyżej 3 lat -	2 823 500,56
RAZEM:	**2 878 104,89**

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	71 562,00
- Zarząd	662 370,00

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. wypłacono nagrody dla Rady Nadzorczej w wysokości 30 000,00zł.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 45,75 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 217 066 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	71 570,00
- na odprawy emerytalne:	45 901,00
- na pozostałe świadczenia:	99 595,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przenaczył 24 225,23 zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami
1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie"),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziomu ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;

5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;

2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;

3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;

5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;

7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;

9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;

11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

1) na pierwszym poziomie;

2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia Ryzyko walutowe – związane z ryzykiem wystąpienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych. 2. Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały zawarte w "Instrukcji zarządzania ryzyiem walutowy w Banku spółdzielczym w Nidzicy". Całkowita pozycja Banku wyniosła 231 380,62 zł, co stanowi 45,53% wykorzystania limitu (2% Funduszy własnych).

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,

2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

1) ryzyka przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),

2) ryzyko bazowe,

3) ryzyko opcji klienta,

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,

2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,

3) działania organizacyjno-proceduralne,

4) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 13%,

5) utrzymywanie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na poziomie min. 35%,

6) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez
właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;

7) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;

8) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego
z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia,

9) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,

10) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka kredytowa, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązujące instrukcje określają poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.3 .Ryzyko płynności:

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

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

a. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,

b. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.

c. utrzymanie nadzorczych miar płynności (LCR).

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka płynności, Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym" (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), w tym Polityki kadrowej itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityka kadrowa, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy, Regulamin organizacji planów ciągłości działania w banku Spółdzielczym w Nidzicy, Plan ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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

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

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynosiły 283 485 tys. zł (96,05%), a pasywa 258 365 tys. zł (87,55%). Największy udział wśród aktywów oprocentowanych mają aktywa zależne od stawki WIBID/WIBOR (88,8%). Od stóp NBP zależy 7,8%, a od decyzji Zarządu 3,5%. Od stóp procentowych ustalanych przez Bank zależy 88,9%, od stawki WIBID/WIBOR pozostałych 11,1% pasywów oprocentowanych.

W analizie ryzyka stopy procentowej istnieje również możliwość uwzględniania zobowiązań oraz należności zależnych od stawki WIRON. Na datę analizy Bank nie posiada produktów, których oprocentowanie jest uzależnione od nowowprowadzonej stawki.

Średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 6,63%, pasywów 2,34%. Różnica między powyższymi wielkościami stanowi marżę spread, która na dzień analizy wyniosła 4,68%. Dochód odsetkowy do uzyskania w okresie 12 miesięcy bez zmiany stóp procentowych wyniesie 12 734 tys. zł. Udział powyższego dochodu w aktywach oprocentowanych wg stanu na dzień analizy stanowi marżę odsetkową wynoszącą 4,49%.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta oraz zmiany wartości rynkowych instrumentów finansowych wycenianych wartością godziwą przy założonym spadku stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 458,35 tys. zł, stanowiąc -5,80 Kapitału Tier I.

Narażenie wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych związane było głównie z dodatnią luką stopy procentowej w przedziale do 1 dnia, która na datę analizy wyniosła 126 642 tys. zł. Wskaźnik luki skumulowanej do wartości bilansowej aktywów za grudzień ukształtował się na poziomie 8,51% (limit 13%), a limit na zmianę wartości ekonomicznej do Kapitału Tier I wyniósł 2,22% (limit 20%).

W wyniku analizy ryzyka stopy procentowej Bank szacuje wewnętrzny wymóg na kwotę 1 953 tys. zł.

Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:
1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;
2) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 7 dni włącznie,
3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – .według układu płynnościowego,
4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.
5) kredyty o okresowo stałym oprocentowaniu - oprocentowanie stałe w okresie do 5 lat, a następnie zmiana na oprocentowanie zmienne (dot. ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) – w przedziałach do 4 lat zgodnie z terminami zapadalności, pozostała kwota w przedziale pow. 4 lat do 5 lat (w sytuacji, gdy stała stopa obowiązuje w okresie 5-letnim, natomiast w sytuacji krótszego okresu dla stosowania stopy stałej, postępowanie analogiczne, przy czym pozostała kwota wprowadzana odpowiednio do wcześniejszego przedziału), po zmianie na oprocentowanie zmienne – postępowanie zgodnie z zasadami opisanymi w ppkt 1 powyżej. 2. O ile dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony w ust. 1 – ZARBiS może urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności zagrożonych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.
Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności zagrożonych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe.
Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	165 125 136,95	162 439 562,90
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	106 253 396,44	11 307 228,95
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	183 798,78	17 370 344,71
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	317 009,27	63 285 257,32
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	499 436,87	3 521 290,19
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 084 250,16	315 297,51
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 688 779,36	126 226,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	7 226 931,72	-
9.	Powyżej 5 lat	1 105 242,49	-
RAZEM:		**283 483 982,04**	**258 365 207,58**

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Należności normalne całego portfela na datę analizy wyniosły 117 555 tys. zł, a należności pod obserwacją 2 637 tys. zł. Należności zagrożone ogółem ukształtowały się na poziomie 9 156 tys. zł. Należności normalne i pod obserwacją stanowią 92,92%, a należności zagrożone 7,08% wszystkich udzielonych kredytów i pożyczek. Wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych z odsetkami w kredytach brutto) wyniósł 8,47%. Poziom wyrezerwowania należności zagrożonych na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 71,47%. Zgodnie z art. 74 Rozporządzenia 575/2013 UE Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanie im wag ryzyka dla klas ekspozycji kredytowych występujących w Banku zawiera tabela poniżej:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 487 852,00	2 720 917,50	217 673,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 415 056,92	6 883 011,38	550 640,91
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	270 420,49	270 420,49	21 633,64
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	131 621 748,70	95 820,65	7 665,65
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 511 471,98	22 625 193,65	1 810 015,49
Ekspozycje detaliczne	25 737 605,88	19 303 205,20	1 544 256,42
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58 691 312,57	43 456 656,48	3 476 532,52
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5 996 410,94	6 008 452,58	480 676,21
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 281 976,50	2 281 976,50	182 558,12
Inne pozycje	9 069 021,80	5 801 760,32	464 140,83
RAZEM:	**308 082 877,77**	**109 447 414,75**	**8 755 793,18**

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

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 899 071,64	649 926,98	272 690 341,99	119 326,67
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	61 094,63	32 514,11	11 234 401,35	1 634,75
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	202 082,83	197 800,21	244 219,94	3 719,09
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	131 289,37	22 298,77	339,56
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	1 025 697,22	5,02	0,08
Przeterminowane > 1 roku	-	5 997 776,56	1 212,77	14,00
Suma:	**3 162 249,10**	**8 035 004,45**	**284 192 479,84**	**125 034,15**

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finasowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 645 561,21	2,24	3 013 988,69	17,64	3 013 988,69	27,78
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 489 071,45	6,35	7 837 160,27	45,87	7 837 160,27	72,22
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetami	107 738 946,01	91,40	6 232 833,63	36,48		-
RAZEM:	117 873 578,67	100,00	17 083 982,59	100,00	10 851 148,96	100,00

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

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywne przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finasowym
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	100 210 226,09	**11 519 336,58**	**5 286 502,95**
I.	**Zysk (strata) netto**	5 041 855,95	3 761 716,16	3 761 716,16
II.	**Korekty razem:**	95 168 370,14	7 757 620,42	1 524 786,79
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	100 210 226,09	**11 519 336,58**	**5 286 502,95**
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	685 481,99	- 1 378 148,03	- 1 378 148,03
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 106 112,00	- 70 348,53	- 70 348,53
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	100 789 596,08	10 070 840,02	3 838 006,39
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :**	100 789 596,08	10 070 840,02	3 838 006,39
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	17 083 982,59	**7 013 142,57**	**7 013 142,57**
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:**	117 873 578,67	**17 083 982,59**	**10 851 148,96**

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:
Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	**-102 674 180,35**
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	**-101 506 112,38**
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-1 168 067,97

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.
1. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości. W związku ze zmianami wyceny aktywów i zobowiązań Banku wynik zmniejszył się o kwotę 187 963,47zł.
2. W 2023r. z wakacji kredytowych skorzystało 91 Kredytobiorców,
3. W dniu 24.02.2022r. rozpoczęła się agresja zbrojna na Ukrainę, konflikt na dzień sprawozdania trwa nadal. Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki. Aktualnie sytuacja płynnościowa Banku nie jest zagrożona.

Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Signed by / Podpisano przez: Anita Jadwiga Mioduszewska
Date / Data: 2024-04-29 11:21

Mioduszewska Anita
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Zarząd:

Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Signed by / Podpisano przez: Maria Katarzyna Piasecka
Date / Data: 2024-04-29 10:38

Prezes Zarządu Piasecka Maria Katarzyna

Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Signed by / Podpisano przez: Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz
Date / Data: 2024-04-29 10:50

Wiceprezes Zarządu Miecznikowska-Stasiukiewicz Ewa

Wizeprezes Zarządu Bojanowska Iwona Elżbieta

Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Signed by / Podpisano przez: Iwona Elżbieta Bojanowska
Date / Data: 2024-04-29 11:25

Data - 29.04.2024r. **Nidzica**
(miejsce i data sporządzenia)