

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:	17 169 005,00	13 049 037,78
Kapitał Tier I, w tym:	17 169 005,00	13 049 037,78
- Kapitał podstawowy Tier I	17 169 005,00	13 049 037,78
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	90 283 424,06	68 953 110,54
- z tytułu ryzyka kredytowego:	77 957 861,68	59 924 546,79
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	12 325 562,38	9 028 563,75
Łączny współczynnik kapitałowy	19,02	18,92
Współczynnik kapitału Tier I	19,02	18,92
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,02	18,92
Kapitał wewnętrzny	9 173 262,92	6 584 618,84

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

Fundusze własne wynoszą 17169005 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 3948713,2 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

USD	-	3,9350 zł
EUR	-	4,3480 zł
GBP	-	4,9997 zł
CHF	-	4,6828 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 566 971,79		85 890,00		
2.	Należności od sekt. finansowego	37 157 729,31	16 887,73	355 087,13	66,61	
3.	Należności od sekt.niefinansowego	89 325 282,87				
4.	Należności od sekt.budżetowego	11 617 517,90				
5.	Pozostałe pozycje	59 634 185,68				
RAZEM:		201 301 687,55	16 887,73	440 977,13	66,61	

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 940 421,51	3 566 971,79	90,52%	-	-	373 449,72	9,48%
2.	Należności od sekt. finansowego	38 768 101,37	37 157 729,31	95,85%	66 453,22	0,17%	1 543 918,84	3,98%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	89 325 282,87	89 325 282,87	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	11 617 517,90	11 617 517,90	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	59 634 185,68	59 634 185,68	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		203 285 509,33	201 301 687,55	99,02%	66 453,22	0,03%	1 917 368,56	0,94%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: PLN [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-

2.	Należności od sekt. finansowego	333,03	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		333,03	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	201 301 687,55	201 301 687,55	99,02%
USD	16 887,73	66 453,22	0,03%
EUR	440 977,13	1 917 368,56	0,94%
GBP	66,61	333,03	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		203 285 842,36	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	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	171 783 651,87	15 767,82	422 549,78	358,20	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	5 994 942,00	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	23 606 164,78	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		201 384 758,65	15 767,82	422 549,78	358,20	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	173 684 735,58	171 783 651,87	98,91%	62 046,37	0,04%	1 837 246,44	1,06%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	5 994 942,00	5 994 942,00	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	23 606 164,78	23 606 164,78	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		203 285 842,36	201 384 758,65	99,06%	62 046,37	0,03%	1 837 246,44	0,90%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 790,89	0,03%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 790,89	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	201 384 758,65	201 384 758,65	99,06%
USD	15 767,82	62 046,37	0,03%
EUR	422 549,78	1 837 246,44	0,90%
GBP	358,20	1 790,89	0,00%
RAZEM:		203 285 842,36	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Administracja publiczna	5 632 253,42	3,13%	6 509 079,92	4,42%
Budownictwo	3 047 493,62	1,70%	2 882 673,39	1,96%
Dostawa wody	487 323,27	0,27%	372 358,81	0,25%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	93 225,10	0,05%	77 352,60	0,05%
Działalność naukowa i techniczna	738 005,45	0,41%	800 022,51	0,54%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	312 720,03	0,17%	257 189,34	0,17%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	10 866,85	0,01%	3 523,27	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 498 999,46	1,95%	3 316 419,92	2,25%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	141 082,73	0,08%	62 828,67	0,04%
Edukacja	180 340,41	0,10%	644 616,22	0,44%
Górnictwo i wydobywanie	4 608,30	0,00%	4 804,98	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 217 234,73	4,57%	13 101 128,55	8,89%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	405 651,31	0,23%	310 363,63	0,21%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	439 908,19	0,24%	982 381,44	0,67%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	694 253,51	0,39%	532 369,88	0,36%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 475 090,38	2,49%	3 829 151,84	2,60%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	27 876 167,02	15,51%	13 185 765,69	8,95%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 640 270,54	1,47%	3 074 620,89	2,09%
POZOSTAŁE BRANŻE	73 744,41	0,04%	148 610,33	0,10%
OSOBY FIZYCZNE*	119 930 980,04	66,75%	96 725 856,74	65,66%
ODSETKI*	779 458,80	0,43%	486 311,08	0,33%
RAZEM:	179 679 677,57	100,00%	147 307 429,70	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.
Gminy powiatu siedleckiego	91 927 920,01	51,16%	76 036 862,69	51,62%
Gminy powiatu węgrowskiego i łosickiego	18 540 393,51	10,32%	15 681 505,20	10,65%

Gminy powiatu mińskiego	57 632 458,69	32,08%	51 094 497,07	34,69%
Pozostałe	10 799 446,56	6,01%	4 008 253,66	2,72%
Odsetki*	779 458,80	0,43%	486 311,08	0,33%
RAZEM:	179 679 677,57	100,00%	147 307 429,70	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	2 158 739,37	1,95%	2 505 073,31	2,77%
KLIENT 2	1 836 290,63	1,66%	1 946 123,18	2,15%
KLIENT 3 "x"	1 831 832,12	1,65%	1 941 117,43	2,15%
KLIENT 4	1 737 317,36	1,57%	1 772 648,26	1,96%
KLIENT 5	1 731 708,64	1,56%	1 734 810,96	1,92%
KLIENT 6		0,00%	1 665 269,51	1,84%
KLIENT 7		0,00%	1 588 775,15	1,76%
KLIENT 8		0,00%	1 470 000,00	1,62%
KLIENT 9		0,00%	1 423 706,91	1,57%
KLIENT 10		0,00%	1 375 599,29	1,52%
RAZEM:	9 295 888,12	x	17 423 124,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,20% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 12,57%).

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	1 836 290,63	1,66%	1 946 123,18	2,15%
GRUPA 2	1 499 817,36	1,35%	1 242 464,51	1,37%
GRUPA 3		0,00%	1 186 206,90	1,31%
GRUPA 4 "x"		0,00%		0,00%
GRUPA 5 "x"		0,00%		0,00%
RAZEM:	3 336 107,99	x	4 374 794,59	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,66% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,15%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 10,70% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 17,32%).

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	12 148 083,69	10,97%	6 072 012,39	6,71%
BUDOWNICTWO	4 038 079,11	3,65%	3 987 303,50	4,41%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	18 356,59	0,02%	89 831,08	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	818 545,22	0,74%	615 552,35	0,68%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	66 774,21	0,06%	1 667 795,18	1,84%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	55 544,09	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 418 184,57	2,18%	2 735 232,04	3,02%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	448 755,99	0,41%	2 687 529,91	2,97%
EDUKACJA	1 260 340,00	1,14%	1 375 599,29	1,52%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 285 366,80	7,48%	7 066 620,57	7,81%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	14 788,08	0,01%	193 106,41	0,21%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 176 210,46	3,77%	6 926 003,34	7,65%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	32 649 388,75	29,47%	29 534 121,41	32,64%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 095 334,66	0,99%	3 356 263,86	3,71%
POZOSTAŁE BRANŻE:	11 022 117,37	9,95%	1 980 417,21	2,19%
OSOBY FIZYCZNE*	32 312 007,20	29,17%	22 134 060,03	24,46%
		-		-
		-		-
		-		-
RAZEM:	110 772 332,70	100,00%	90 476 992,66	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 10,79%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 2,18%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 7,48% oraz Rolnictwo - 29,47%.

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.
Gminy powiatu siedleckiego	50 670 716,33	45,74%	40 688 678,57	44,97%
Gminy powiatu węgrowskiego i łosickiego	28 393 712,86	25,63%	23 840 369,29	26,35%
Gminy powiatu mińskiego	24 170 729,06	21,82%	20 530 784,06	22,69%
Pozostałe Gminy	7 537 174,45	6,80%	5 417 160,74	5,99%
		-		-
RAZEM:	110 772 332,70	100,00%	90 476 992,66	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	38 768 434,40	27,75%	27 268 790,26	25,29%
Kredyty w sytuacji normalnej:	4 078 050,01	10,52%	3 303 796,08	12,12%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	34 233 533,08	88,30%	23 906 745,71	87,67%
Inne należności:	456 851,31	1,18%	58 248,47	0,21%
Sektor niefinansowy, w tym:	89 325 282,87	63,94%	74 459 764,21	69,05%
Kredyty w sytuacji normalnej:	89 299 254,61	99,97%	72 689 205,10	97,62%
Kredyty pod obserwacją.:	25 585,98	0,03%	513 918,82	0,69%
Poniżej standardu:	-	-	913 705,49	1,23%
Wątpliwe:	-	-	342 934,80	0,46%
Stracone:	442,28	0,00%	-	-

Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	11 617 517,90	8,32%	6 101 081,89	5,66%
Kredyty w sytuacji normalnej:	11 617 517,90	100,00%	6 072 012,39	99,52%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	29 069,50	0,48%
Należności ogółem:	139 711 235,17	100,00%	107 829 636,36	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:

nie występują

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 :

nie występują

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	30 980 301,74	29 977 600,00
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	12 302 632,52	11 078 709,15
3.	Obligacje instytucji samorządowych	1 206 250,52	-
4.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	3 013 853,97	2 009 173,61
5.	Obligacje skarbowe	8 930 164,28	8 925 048,46
	RAZEM:	56 433 203,03	51 990 531,22

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	615 805,35	615 805,35
2.	Udziały w SSO	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	620 805,35	620 805,35

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 wynoszą 620 805,35 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	Wartość bilansowa na dzień
-----	--------------------------------	----------------------------	----------------------------

		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	8 930 164,28	8 925 048,46
2.	Obligacje komunalne RR	1 206 250,52	-
3.	Obligacje korporacyjne PFR i IT CARD	3 013 853,97	2 009 173,61
4.	Obligacje komercyjne FPC	11 089 494,33	11 078 709,15
5.	Inne np. podporządkowane BPS	1 213 138,19	-
RAZEM:		25 452 901,29	22 012 931,22

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	30 980 301,74	29 977 600,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
RAZEM:		30 980 301,74	29 977 600,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA		
2.	Akcje BPS	615 805,35	615 805,35
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
RAZEM:		620 805,35	620 805,35

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.

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 wydzielenego 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	180 020,17	47 106,97	8 513,00	218 614,14
Oprogramowanie	-	-	-	-

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.
180 020,17	2 023,14	-	8 513,00	173 530,31	-	45 083,83
-	-	-	-	-	-	-
180 020,17	2 023,14	-	8 513,00	173 530,31	-	45 083,83

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	31 365,00	-	-	31 365,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	738 661,34	-	8 942,60	729 718,74
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	871 886,28	187 906,71	52 835,05	1 006 957,94
Środki transportu – grupa 7	107 680,50	-	-	107 680,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	402 658,39	2 829,00	2 318,00	403 169,39
Środki trwałe w budowie	-	1 108 361,77	-	1 108 361,77
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	2 152 251,51	1 299 097,48	64 095,65	3 387 253,34

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
31 365,00	-	-	-	31 365,00	-	-
622 246,17	21 647,35	-	8 942,60	634 950,92	116 415,17	94 767,82
738 941,96	59 075,15	-	52 418,83	745 598,28	132 944,32	261 359,66
26 920,20	21 536,22	-	-	48 456,42	80 760,30	59 224,08
283 915,63	32 335,44	-	2 318,00	313 933,07	118 742,76	89 236,32
-	-	-	-	-	-	1 108 361,77
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 703 388,96	134 594,16	-	63 679,43	1 774 303,69	448 862,55	1 612 949,65

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

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

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: nie wystąpiły

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:	611 214,51	197 149,82
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 073,00	146 498,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	167 141,51	50 651,82
	- prenumeraty	1 313,08	1 179,06
	- opłaty ubezpieczenia	12 169,45	10 608,78
	- pozostałe	153 658,98	38 863,98
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	377 435,78	262 291,69
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	72 572,91	132 742,86
	-.....	-	-
	koszty KIR	1 839,16	40,00
	- pozostałe	70 733,75	132 702,86
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	304 862,87	129 548,83
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	304 729,22	129 031,03
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	133,65	517,80

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	613,00	500,00	306 500,00
2.	Osoby prawne:	40,00	500,00	20 000,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidendy 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:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 295 570,86	1 292 313,57	-	632 687,24	- 2 955 197,19	3 010 292,80	3 010 292,80
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	98 746,30	535 439,34	-	76 775,08	- 557 410,56	106 708,04	106 708,04
	- poniżej standardu	228 252,41	39,45	-	66 361,26	- 161 930,60	-	-
	- wątpliwe	334 884,77	343 003,40	-	218 776,22	- 459 111,95	-	-
	- stracone	1 633 687,38	413 831,38	-	270 774,68	- 1 776 744,08	2 903 584,76	2 903 584,76
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 295 570,86	1 292 313,57	-	632 687,24	- 2 955 197,19	3 010 292,80	3 010 292,80

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	-	-	-	-	-

2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	4 000,00	35 439,63	4 000,00	-	35 439,63
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	18 847,14	-	2 344,35	-	16 502,79
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	22 847,14	35 439,63	6 344,35	-	51 942,42

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	82 934,34	121 387,17	-	121 409,53	82 911,98	27 816,37
	- w syt.normalnej i pod	318,68	9 899,63	-	460,51	9 757,80	433,23
	- poniżej standardu	173,97	2 506,56	-	1 889,79	790,74	-
	- wątpliwe	8 050,05	14 797,31	-	16 459,86	6 387,50	-
	- stracone	74 391,64	94 183,67	-	102 599,37	65 975,94	27 383,14
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	82 934,34	121 387,17	-	121 409,53	82 911,98	27 816,37

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:	9 845 671,44	9 950 279,34
	a) finansowe	9 829 531,93	9 916 146,56
	b) gwarancyjne	16 139,51	34 132,78
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 100 000,00	1 800 000,00
	a) finansowe	2 100 000,00	1 800 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	105 599 201,67	86 820 043,74

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 16 139,51 złotych, jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu.

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 9 829 531,93 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 105 599 201,67 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, papiery wartościowe w formie określonej przez prawo wekslowe, zastawy rejestrowe na rzeczach ruchomych.

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:	134 594,16	97 937,51
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	21 257,22	26 771,16
Budowle - 2	390,13	1 226,50
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 011,20	2 011,20
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	52 388,20	10 827,14
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	4 675,81	4 655,88
Środki transportu - 7	21 536,16	21 536,16
Narzędzia i przyrządy - 8	32 335,44	30 909,47
Wartości niematerialne i prawne:	2 023,14	1 448,39
RAZEM:	136 617,30	99 385,90

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

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

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

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

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

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

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

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

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy

Bank nie otrzymał dywidendy za 2023 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe w budowie	1 108 361,77	700 000,00
	-	-
RAZEM:	1 108 361,77	700 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 263 960,05
Fundusz zasobowy	5 263 960,05
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 694,00	307 415,00	126 641,00	237 468,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 498,00	362 057,00	64 482,00	444 073,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
180 774,00	-	297 575,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonej -

c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 059 208,00
1 529 236,00
- 116 801,00
646 773,00

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	309 273,56	50 606,04	359 879,60
Zarząd	2	94 998,32	20 000,00	114 998,32
Pracownicy	8	965 872,26	45 893,96	1 011 766,22
RAZEM:	12	1 370 144,14	116 500,00	1 486 644,14

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 -	301 500,00
- od 1- 3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	1 185 144,14
RAZEM:	1 486 644,14

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	181 850,00
- Zarząd	575 241,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 28,50 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 35 439,63 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	-
- na pozostałe świadczenia:	35 439,63

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаными 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 powiązаными, 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 wwnik finansowv Banku - nie wvstąpiły.

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 Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

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

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

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

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

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

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

5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w

Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

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

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

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

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

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

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

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

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

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

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

5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą

skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

1) na pierwszym poziomie:

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Na dzień 31.12.2023r. całkowita pozycja walutowa wyniosła 38 tys. zł, tj. 0,22% funduszy własnych. W 2023 roku nie wystąpiła sytuacja przekroczenia limitu pozycji całkowitej (2%) oraz limitów cząstkowych na poszczególne waluty występujące w Banku.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej:
 - a) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych oraz na skutek występującego w Banku ryzyka opcji klienta, ryzyka bazowego oraz zmiany wartości rynkowej instrumentów na poziomie 15% funduszy własnych na datę badania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b., oraz limit na poziomie 25% funduszy własnych, przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p.b.;
 - b) limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 12 miesięcy na poziomie 20% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,
 - c) limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 12 miesięcy na poziomie 5% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,
 - d) limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy na poziomie 3% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu niedopasowania między zmianami stawek bazowych w wysokości 10 p.b.,
 - e) limit zmian wartości rynkowej instrumentów w okresie 12 miesięcy na poziomie 5% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,
 - f) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, ryzyka opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wyceny rynkowej instrumentów, na poziomie 30% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym;

5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

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

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w Strategii zarządzania ryzykiem, Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych, ale także od rolników i przedsiębiorców indywidualnych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi procedurami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku, w tym rozwoju akcji kredytowej. Bank systematycznie rozwija bazę depozytową przy równoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu stabilności źródeł finansowania Banku (w tym odpowiednio wysokiego osadu na depozytach), jednocześnie utrzymuje adekwatną do skali i rodzaju działania Banku strukturę aktywów, pozwalającą na ich upłynnienie w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Według stanu na dzień 31.12.2023r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność w postaci środków w kasie, lokat międzybankowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji BGK i PFR z gwarancją Skarbu Państwa o łącznej wartości bilansowej 69 186 142,25 zł. Na dzień 31.12.2023r. Bank miał także możliwość korzystania z przyznanej linii kredytowej w kwocie 2.100.000,00 zł. Wyznaczone wartości wskaźników płynności pozostawały na wysokim, bezpiecznym poziomie, w tym norma płynności LCR wyniosła 595%. W 2023 roku nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Ryzyko operacyjne identyfikowane jest jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem, Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zakładają ugruntowanie podstaw do bezpiecznego zarządzania działalnością Banku, ukierunkowanych na ograniczenie zagrożeń do poziomu określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą za dopuszczalny (apetyt i tolerancja na ryzyko), gwarantujący funkcjonowanie Banku bez konieczności uruchamiania planów awaryjnych w bieżącej działalności oraz zapewnienie odpowiednio szybkiej reakcji na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą w szczególności: wewnętrzne akty prawne opisujące ten system, struktura organizacyjna, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dane o incydentach i zdarzeniach rzeczywistych zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany za pomocą zatwierdzonych limitów KRI. W badanym okresie Bank nie odnotował przekroczenia limitów ani zdarzeń mających istotny wpływ na obniżenie wyniku finansowego.

Na przestrzeni 2023 roku zarejestrowano łącznie 31 zdarzeń/grupy zdarzeń operacyjnych. Wartość strat z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła łącznie 46 038,45zł.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę wskaźnika bazowego. Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 986 044,99 zł.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;

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

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej Bank przyjmuje zerową wartość ekspozycji.

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

Przy występującej strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych, przy wzroście stóp procentowych wynik finansowy będzie korzystniejszy.

Na dzień 31.12.2023r. kwota aktywów wrażliwych wynosi 194 751 tys. zł., w tym o stałej stopie 68 350 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 178 900 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 26 652 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 95,80% a pasywa 88,00% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł -969,56 tys. zł., co stanowiło 5,65% funduszy własnych i 9,09% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł -1 326,29 tys. zł., co stanowiło 7,72% funduszy własnych i 12,43% wyniku odsetkowego.

Aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu. Aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 dni do 1 miesiąca włącznie. Aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	124 860 624,73	152 202 281,56
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	42 548 531,98	1 154 909,04
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	450 033,88	5 107 805,28
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	183 281,37	4 470 634,56
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	10 457 225,90	10 198 351,67
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	486 528,09	5 765 891,10
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	736 726,85	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 725 505,93	
9.	Powyżej 5 lat	10 102 777,30	
RAZEM:		193 551 236,03	178 899 873,21

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest umiarkowany o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych brutto - 2,80%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerewowania wyniósł 100 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	40 743 594,02	1 110 182,50	88 814,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	12 676 147,30	2 535 229,46	202 818,36
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	348 069,37	348 069,37	27 845,55
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	49 468 873,73	53 096,58	4 247,73
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	70 173 729,05	54 270 942,08	4 341 675,37
Ekspozycje detaliczne	7 106 069,78	5 329 553,12	426 364,25

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 823 502,15	8 831 045,38	706 483,63
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 796 099,90	1 796 099,90	143 687,99
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 833 943,54	1 833 943,54	146 715,48
Inne pozycje	6 014 212,22	1 849 699,75	147 975,98
RAZEM:	209 984 241,06	77 957 861,68	6 236 628,93

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 515 499 zł z tytułu zaangażowania w jednorodne instrumenty finansowe.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu: nadmiernej koncentracji dużych zaangażowań, nadmiernej koncentracji w sektor gospodarki, nadmiernej koncentracji w przyjęte formy zabezpieczenia, nadmiernej koncentracji zaangażowania w jednorodne instrumenty finansowe.

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	1 394 732,97	1 394 732,97	193 745 285,96	94 036,83
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	340 493,92	340 493,92	4 005 761,52	12 784,39
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 126 190,27	1 126 190,27	23 649,68	320,05
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	18 911,85	18 911,85	-	-
Przeterminowane > 1 roku	50 638,89	50 638,89	-	-
Suma:	2 930 967,90	2 930 967,90	197 774 697,16	107 141,27

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich

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 finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 940 421,51	18,06	3 736 959,79	17,33	3 736 959,79	53,08
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	4 078 050,01	18,69	3 303 796,08	15,32	3 303 796,08	46,92
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	13 800 402,42	63,25	14 524 311,17	67,35	-	-
RAZEM:	21 818 873,94	100,00	21 565 067,04	100,00	7 040 755,87	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis	Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 681 438,94	2 596 158,60	2 596 158,60

	Zysk (strata) netto	5 263 960,05	4 261 645,05	4 261 645,05
I.				
II.	Korekty razem:	- 3 582 521,11	- 1 665 486,45	- 1 665 486,45
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 681 438,94	2 596 158,60	2 596 158,60
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 346 204,45	- 109 716,00	- 109 716,00
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 81 427,59	18 623,37	18 623,37
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	253 806,90	2 505 065,97	2 505 065,97
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	253 806,90	17 029 377,14	2 505 065,97
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21 565 067,04	4 535 689,90	4 535 689,90
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	21 818 873,94	21 565 067,04	7 040 755,87

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 - nie występuje.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	10 725 390,21
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	723 908,75
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	11 449 298,96

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:

W lipcu 2023r. zniesiony został stan zagrożenia epidemiologicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS-CoV-2. Trwająca od 24.02.2022r. rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę, tocząca się za naszą wschodnią granicą, nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno- finansową Banku. Bank wypracował wynik finansowy netto wyższy od analogicznego ubiegłego okresu o 1 002 315 zł.

Patrycja Marciniak
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Kałużyn, 13.06.2024
(miejsce i data sporządzenia)