

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:	52 791 978,17	40 782 779,41
Kapitał Tier I, w tym:	52 791 978,17	40 782 779,41
- Kapitał podstawowy Tier I	52 791 978,17	40 782 779,41
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	264 102 317,23	237 864 504,76
- z tytułu ryzyka kredytowego:	201 387 104,73	192 333 304,76
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	62 715 212,50	45 531 200,00
Łączny współczynnik kapitałowy	19,99	17,15
Współczynnik kapitału Tier I	19,99	17,15
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,99	17,15
Kapitał wewnętrzny	25 724 096,88	23 353 150,03

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

Fundusze własne wynoszą 52791978,17 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 12141669,31 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	13 114 758,97	135 540,00	345 750,00	65 215,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	112 307 168,97	602 240,23	8 184 962,16	285 044,74	
3.	Należności od sekt.niefinansowego	204 165 108,50	0,15	341,01	0,16	
4.	Należności od sekt.budżetowego	34 167 017,74				
5.	Pozostałe pozycje	433 459 735,29				
RAZEM:		797 213 789,47	737 780,38	8 531 053,17	350 259,90	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	15 151 429,87	13 114 758,97	86,56%	533 349,90	3,52%	1 503 321,00	9,92%
2.	Należności od sekt. finansowego	150 265 199,75	112 307 168,97	74,74%	2 369 815,31	1,58%	35 588 215,47	23,68%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	204 166 591,80	204 165 108,50	100,00%	0,59	0,00%	1 482,71	0,00%
4.	Należności od sekt. budżetowego	34 167 017,74	34 167 017,74	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	433 459 735,29	433 459 735,29	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		837 209 974,45	797 213 789,47	95,22%	2 903 165,80	0,35%	37 093 019,18	4,43%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	326 055,44	2,15%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	1 425 138,19	0,95%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	0,80	0,00%	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 751 194,42	0,21%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	797 213 789,47	797 213 789,47	95,02%
USD	737 780,38	2 903 165,80	0,35%
EUR	8 531 053,17	37 093 019,18	4,42%
GBP	350 259,90	1 751 194,42	0,21%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		838 961 168,87	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	695 709 019,39	738 215,27	8 529 811,50	350 620,27	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	25 840 402,02				-
4.	Pozostałe pozycje	75 666 253,81				-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		797 215 675,22	738 215,27	8 529 811,50	350 620,27	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	737 454 513,04	695 709 019,39	94,34%	2 904 877,09	0,39%	37 087 620,40	5,03%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	25 840 402,02	25 840 402,02	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	75 666 253,81	75 666 253,81	100,00%	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		838 961 168,87	797 215 675,22	95,02%	2 904 877,09	0,35%	37 087 620,40	4,42%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 752 996,16	6,78%	-	-	-	-	-	-

3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 752 996,16	0,21%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	797 215 675,22	797 215 675,22	95,02%
USD	738 215,27	2 904 877,09	0,35%
EUR	8 529 811,50	37 087 620,40	4,42%
GBP	350 620,27	1 752 996,16	0,21%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		838 961 168,87	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	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	1 803 804,03	0,24%	7 491 299,53	1,11%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	53 700 207,16	7,04%	38 980 175,23	5,78%
Rolnicy indywidualni	31 919 413,67	4,18%	30 245 942,81	4,48%
Przedsiębiorcy indywidualni	85 703 130,59	11,23%	72 613 743,29	10,76%
Osoby prywatne	534 944 336,59	70,08%	460 163 886,14	68,18%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	29 383 621,00	3,85%	23 634 211,10	3,50%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Institucje rządowe	203 183,84	0,03%	205 973,29	0,03%
Institucje samorządowe	25 637 218,18	3,36%	41 576 075,02	6,16%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
RAZEM:	763 294 915,06	100,00%	674 911 306,41	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.
Łącko	221 197 578,00	28,98%	228 716 387,54	33,89%
Nowy Sącz	199 444 458,94	26,13%	167 047 463,48	24,75%
Chełmiec	62 581 733,49	8,20%	50 230 799,07	7,44%
Ochotnica Dolna	57 279 478,90	7,50%	45 899 204,28	6,80%
Podegrodzie	41 268 317,07	5,41%	34 428 567,89	5,10%
Pozostałe	181 523 348,66		148 588 884,15	
RAZEM:	763 294 915,06	76,00%	674 911 306,41	78,00%

*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 pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 143 770,61	2,35%	11 070 287,00	4,00%
KLIENT 2		0,00%	8 000 000,00	2,89%
KLIENT 3		0,00%	5 126 092,48	1,85%
KLIENT 4 ^{"*"}	10 796 450,48	4,13%		0,00%
KLIENT 5		0,00%		0,00%
KLIENT 6 ^{"*"}	9 770 287,00	3,74%		0,00%
KLIENT 7		0,00%		0,00%
KLIENT 8		0,00%		0,00%
KLIENT 9 ^{"*"}		0,00%		0,00%
KLIENT 10 ^{"*"}		0,00%		0,00%
RAZEM:	26 710 508,09	x	24 196 379,48	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 4,09% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 5,45%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1		0,00%	5 975 698,67	2,16%
GRUPA 2		0,00%		0,00%
GRUPA 3 ^{"*"}		0,00%		0,00%
GRUPA 4 ^{"*"}		0,00%		0,00%
GRUPA 5 ^{"*"}		0,00%		0,00%
RAZEM:	-	x	5 975 698,67	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiła duża koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców (na 31 grudnia 2022 roku 2,16%).
Na 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiła duża koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów (na 31 grudnia 2022 roku 14,65% kapitału Tier1).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

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 i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	34 166 733,06	13,09%	43 153 206,58	15,58%
BUDOWNICTWO	24 396 722,71	9,34%	16 430 001,29	5,93%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***	14 849,30	0,01%	64 488,28	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	432 984,40	0,17%	721 850,96	0,26%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	117 936,41	0,05%	47 361,08	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	32 000,00	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 639 031,22	0,63%	6 531 212,88	2,36%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	18 285 004,53	7,00%	15 052 237,60	5,43%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	17 125,13	0,01%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 293 408,57	0,50%	3 725 947,61	1,35%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	282 637,01	0,10%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 138 276,10	1,20%	2 201 674,97	0,79%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 211 172,02	0,46%	1 591 077,38	0,57%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 441 080,00	0,55%	1 971 489,51	0,71%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	174 952 853,28	67,00%	185 164 893,27	66,85%
RAZEM:	261 107 176,73	100,00%	276 970 078,42	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 - 13,09%; Budownictwo - 9,34%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 7,00% oraz Przetwórstwo przemysłowe - 1,20%.

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.
Łącko	50 385 358,98	19,30%	49 032 013,39	17,70%
Nowy Sącz	45 624 592,54	17,47%	50 466 405,88	18,22%
Chełmiec	22 464 506,58	8,60%	17 127 312,73	6,18%
Pozostałe Gminy	142 632 718,63	54,63%	160 344 346,42	57,89%
RAZEM:	261 107 176,73	100,00%	276 970 078,42	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:	151 690 337,93	38,89%	147 655 222,48	36,45%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	125 284 083,94	82,59%	104 043 280,25	70,46%
Inne należności:	26 406 253,99	17,41%	43 611 942,23	29,54%
Sektor niefinansowy, w tym:	204 166 592,60	52,35%	214 234 665,51	52,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	191 613 177,89	93,85%	205 071 944,45	95,72%
Kredyty pod obserwacją:	9 094 999,30	4,45%	2 864 814,51	1,34%
Poniżej standardu:	3 249 334,65	1,59%	6 130 360,53	2,86%
Wątpliwe:	206 869,75	0,10%	164 880,87	0,08%
Stracone:	2 211,01	0,00%	2 665,15	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	34 167 017,74	8,76%	43 153 206,58	10,65%
Kredyty w sytuacji normalnej:	34 167 017,74	100,00%	43 153 206,58	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	390 023 948,27	100,00%	405 043 094,57	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 nie posiada umów z odroczonym terminem spłaty.

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 79.270,93 zł
- pozabilans 1.038.404,47 zł.

5.3. Aktywa finansowe:**a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,**

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.			
2.			
3.		-	-
4.		-	-
	RAZEM:	-	-

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	221 858 901,22	109 917 851,33
2.	Obligacje skarbowe	170 406 642,25	170 394 960,07
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 261 128,80	411 903,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 791 577,87	3 828 571,97
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	14 056 404,41	14 074 331,08
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	415 374 654,55	298 627 617,45

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	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Udziały mniejszościowe w KZBS	100,00	100,00
3.	Udziały mniejszościowe w TUW	250,00	250,00
4.	Udziały mniejszościowe w GS Łącko	400,00	400,00
5.	Udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	5 000,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 708 995,00	1 708 995,00

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 innych jednostkach 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	170 406 642,25	170 394 960,07
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje PFR	14 056 404,41	14 074 331,08
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	184 463 046,66	184 469 291,15

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	Obligacje płynnościowe	5 261 128,80	411 903,00
2	Bony pieniężne	221 858 901,22	109 917 851,33
3	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	3 791 577,87	3 828 571,97
4	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
	RAZEM:	230 911 607,89	114 158 326,30

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego BPS SA	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Akcje BPS		
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały mniejszościowe	750,00	750,00
	RAZEM:	1 708 995,00	1 708 995,00

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

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

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

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 zostałyby przekwalifikowane - 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	952 768,20	75 863,34	-	1 028 631,54
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.
854 360,17	88 320,68	-	-	942 680,85	98 408,03	85 950,69
-	-	-	-	-	-	-

854 360,17	88 320,68	-	-	942 680,85	98 408,03	85 950,69
------------	-----------	---	---	------------	-----------	-----------

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	350 867,22	574 682,62		925 549,84
Budynki i budowle - grupy 1-2	9 392 001,43	651 806,74	118 940,51	9 924 867,66
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 713 632,54	353 512,26	22 485,03	4 044 659,77
Środki transportu – grupa 7	827 162,42	235 285,00		1 062 447,42
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	4 178 527,88	2 968 399,76	131 258,08	7 015 669,56
Środki trwałe w budowie	-	1 623 354,06	1 053 291,77	570 062,29
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	67 200,00			67 200,00
RAZEM:	18 529 391,49	6 407 040,44	1 325 975,39	23 610 456,54

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.
				-	350 867,22	925 549,84
3 099 380,11	261 573,96		97 450,73	3 263 503,34	6 292 621,32	6 661 364,32
2 819 602,73	256 359,83		22 485,03	3 053 477,53	894 029,81	991 182,24
430 893,89	115 607,66			546 501,55	396 268,53	515 945,87
3 626 055,70	376 434,10		130 874,76	3 871 615,04	552 472,18	3 144 054,52
				-	-	570 062,29
-				-	-	-
50 400,00	6 720,00			57 120,00	16 800,00	10 080,00
10 026 332,43	1 016 695,55	-	250 810,52	10 792 217,46	8 503 059,06	12 818 239,08

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				-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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				-
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:	1 429 301,25	995 740,53
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 272 298,00	813 650,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	157 003,25	182 090,53
	- prenumeraty		2 472,00
	- opłaty ubezpieczenia	55 214,46	56 183,76
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	101 788,79	123 434,77
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	135 947,38	153 578,95
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	135 947,38	153 578,95
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	100 547,33	115 130,14
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	35 400,05	38 448,81
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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 2023 roku 5 udziałowców zmarło, 1 udział został wypowiedziany, 1 nowy członek. Stan Funduszu udziałowego na 31.12.2023 r. 963.000,00 złotych

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:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

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:	7 605 748,24	6 585 251,37	53 702,48	2 225 012,33	- 54 264,23	11 911 723,05	11 911 723,05
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 397 296,90	850 276,51		781 843,78	- 2 322,17	1 463 407,46	1 463 407,46
	- poniżej standardu	1 529 459,32	774 659,60		627 172,88	- 867 538,33	809 407,71	809 407,71
	- wątpliwe	164 827,91	1 129 514,23		178 691,35	- 910 086,46	205 564,33	205 564,33
	- stracone	4 514 164,11	3 830 801,03	53 702,48	637 304,32	1 725 682,73	9 433 343,55	9 433 343,55
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-		
	RAZEM:	7 605 748,24	6 585 251,37	53 702,48	2 225 012,33	- 54 264,23	11 911 723,05	11 911 723,05

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 odprawy emerytalne	90 234,43	44 012,89			134 247,32
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	545 113,94		156 434,79	388 679,15
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-				-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-

8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	90 234,43	589 126,83	-	156 434,79	522 926,47

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:	Przebieganie 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:	367 784,39	470 992,63		105 075,65	- 29 030,97	704 670,40
	- w syt.normalnej i pod	5 346,78	13 774,30		13 309,43	- 333,62	5 478,03
	- poniżej standardu	3 130,82	36 325,25		20 161,12	- 16 369,00	2 925,95
	- wątpliwe	52,98	30 624,62		36 604,98	7 232,85	1 305,47
	- stracone	359 253,81	390 268,46	22 793,05	35 000,12	- 19 561,20	694 960,95
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	367 784,39	470 992,63	-	105 075,65	- 29 030,97	704 670,40

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:	22 773 566,39	19 582 206,33
	a) finansowe	21 579 844,83	17 059 133,65
	b) gwarancyjne	1 193 721,56	2 523 072,68
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	129 515 359,44	133 371 026,03

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

W 2023 roku udzielono 8 sztuk gwarancji na łączną kwotę 868.235,36 złotych

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 21 579 844,83 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 129 515 359,44 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 128 149 817,43 zł i pozostałe w kwocie 1 365 542,01 zł.

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

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	1 016 695,55	830 228,21
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1		251 712,60
Budowle - 2	268 127,91	166,05
Inwestycje w obcych obiektach	166,05	6 720,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	42 754,64	34 426,25
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	135 485,14	130 342,11
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	
Urządzenia techniczne - 6	78 120,05	65 913,12
Środki transportu - 7	115 607,66	63 289,31
Narzędzia i przyrządy - 8	376 434,10	277 658,77
Wartości niematerialne i prawne:	88 320,68	62 316,21
RAZEM:	1 105 016,23	892 544,42

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:A1583	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			20 761,72
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	53 702,48		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	22 793,05		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	76 495,53	-	20 761,72

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	75 863,34	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 623 354,06	1 000 000,00
	-	-
RAZEM:	1 699 217,40	1 100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	16 733 477,86
Fundusz zasobowy	16 733 477,86
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	1 024 777,00	1 536 077,00	1 292 540,00	1 268 314,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	813 650,00	683 404,00	224 756,00	1 272 298,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
243 537,00	-	458 648,00	-
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 -

3 011 372,00
3 226 483,00
215 469,00

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	-	623 249,81	623 249,81
Zarząd	2	120 950,95	-	120 950,95
Pracownicy	48	2 246 489,33	57 371,59	2 303 860,92
RAZEM:	52	2 367 440,28	680 621,40	3 048 061,68

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 -	101 676,62
- od 1- 3 lat -	75 811,37
- powyżej 3 lat -	2 870 573,69
RAZEM:	3 048 061,68

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	133 506,00
- Zarząd	1 312 779,10

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 105,19 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 44 012,89 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	44 012,89
- na pozostałe świadczenia:	

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 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.

Strategicznym celem zarządzania ryzykiem jest uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Strategia zarządzania ryzykiem wyznacza kierunki oraz podstawowe cele zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka, które mają za zadanie wsparcie realizacji celów finansowych ujętych w planach, przy zachowaniu adekwatnego poziomu podejmowanego ryzyka, wyrażonego za pomocą wewnętrznego współczynnika wypłacalności.

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 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;
- 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 walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym". Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- 1) zarządzaniem pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,
- 2) zapewnieniem płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- 3) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym.

Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości do NBP, według stanu na koniec każdego dnia roboczego.

Celem strategicznym w zakresie działalności walutowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach opisanych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej".

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach :

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych;

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 niespłnienie 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.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym". Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest :

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących z działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, a zwłaszcza w zakresie kredytów hipotecznych,
- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- utrzymanie profilu ryzyka rynkowego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej, w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku,
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie niewymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

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.

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Polityka zarządzania ryzykiem płynności", "Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności". Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest :

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
- utrzymywanie nadzorczych miar płynności na poziomie zalecanym przez nadzorcę.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie 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:

"Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym". Celami strategicznymi w zakresie zarządzaniem ryzykiem operacyjnym są:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- zdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach opisanych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej".

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

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 należy wykazać zero.

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

Pomiar ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 807 076 tys. zł., w tym o stałej stopie 383 619 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 755 289 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 195 636 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,31% a pasywa 90,13% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł -7 668,55 tys. zł., co stanowiło 14,47% funduszy własnych i 19,83% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł -8 249,52 tys. zł., co stanowiło 15,56% funduszy własnych i 21,33% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	193 856 283,63	25 622 984,85
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	276 727 832,77	17 095 634,44
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 873 200,09	573 208 015,56
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	64 576 114,20	84 808 999,92
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	112 632 046,75	22 745 938,41
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	76 359 324,16	19 514 269,69
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	4 223 867,42	9 305 529,41
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	57 827 569,57	2 987 893,33
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		807 076 238,59	755 289 265,61

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest wysoki o czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych 5,82 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 76,32%. 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 centralnych	407 594 245,88	3 180 745,00	254 459,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	37 958 310,93	7 591 662,19	607 332,97
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	284,68	284,68	22,77
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	152 098 913,93	152 916,89	12 233,35
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	38 979 147,80	29 109 332,22	2 328 746,58
Ekspozycje detaliczne	157 724 977,60	117 487 782,63	9 399 022,61
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27 043 956,72	13 721 082,60	1 097 686,61
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	8 393 621,81	8 563 913,68	685 113,09
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 udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	6 555 797,80	6 555 797,80	524 463,82
Inne pozycje	30 587 023,05	15 023 587,05	1 201 886,96
RAZEM:	866 936 280,20	201 387 104,73	16 110 968,38

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: Występują gwarancje BGK na kwotę 547.417,79 złotych ale Bank nie pomniejsza wymogu kapitałowego

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	2 545 478,15	3 117 965,77	217 287 123,10	1 317 687,31
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	46 125,31	81 290,68	16 052 710,63	130 308,99
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	787 424,88	3 421 177,40	1 501 999,45	20 414,67
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	81 774,30	3 279 931,71	30 577,30	468,52
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	151 807,25	0,03	-
Przeterminowane > 1 roku	-	1 095 335,15	397,19	6,00
Suma:	3 460 802,64	11 147 507,96	234 872 807,70	1 468 885,49

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 finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15 477 485,31	9,26	16 354 303,32	9,97	16 354 303,32	19,23
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	74 849 971,26	44,78	68 703 971,39	41,89	68 703 971,39	80,77
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	76 840 366,67	45,97	78 950 674,85	48,14	-	-
RAZEM:	167 167 823,24	100,00	164 008 949,56	100,00	85 058 274,71	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	7 705 832,59	17 105 192,43	7 160 626,25
	Zysk (strata) netto	16 733 477,86	12 517 601,42	12 517 601,42
I.				
II.	Korekty razem:	- 9 027 645,27	4 587 591,01	- 5 356 975,17
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 705 832,59	17 105 192,43	7 160 626,25
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 5 407 738,91	- 1 004 024,29	- 1 004 024,29
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	860 780,00	- 200,00	- 200,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 158 873,68	16 100 968,14	6 156 401,96
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 158 873,68	16 100 968,14	6 156 401,96

F.	Środki pieniężne na początek okresu	164 008 949,56	147 907 981,42	78 901 872,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	167 167 823,24	164 008 949,56	85 058 274,71

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:		2 125 990,91
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-	3 510 994,67
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-	1 385 003,76

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. Rozpoznanie przychodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" oraz stosowanie metody efektywnej stopy procentowej. System informatyczny za pomocą którego Bank prowadzi księgi rachunkowe nie zapewnił pełnej implementacji metody efektywnej stopy procentowej w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" w roku 2022. W szczególności dostarczone przez dostawcę systemu informatycznego rozwiązanie nie zapewniło naliczenia i ujęcia w księgach rachunkowych przychodów z tytułu odsetek, za okres trwania "wakacji kredytowych", według nowo wyznaczonej efektywnej stopie procentowej. Zmiany w systemie NOVUM pozwoliły w szczególności na wsteczne wykonanie według ESP kredytów z wakacjami kredytowymi i wykonanie stosownych czynności księgowych w celu zaktualizowania wyniku banku za 2023 r. W wyniku tych procedur rozpoznano brakujące przychody odsetkowe za 2023 rok zgodnie z pismem UKNF DBS-DBSZ5.7112.25.2023WZ z dnia 10 listopada 2023 roku. Księgowania po WN 973/991,05 złotych Ma 19.760,91 złotych co miało wpływ na zwiększenie wyniku na kwotę 954.230,14 złotych

Małgorzata Bodziony
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w
Zarząd:

Prezes Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu

Członek Zarządu

Łącko, 20 maja 2024 r
(miejsce i data sporządzenia)