

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:	20 860 705,65	17 451 089,02
Kapitał Tier I, w tym:	20 860 705,65	17 451 089,02
- Kapitał podstawowy Tier I	20 860 705,65	17 451 089,02
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	104 711 874,00	92 679 610,50
- z tytułu ryzyka kredytowego:	82 113 211,00	76 856 448,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	22 598 663,00	15 823 162,50
Łączny współczynnik kapitałowy	19,92	18,83
Współczynnik kapitału Tier I	19,92	18,83
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,92	18,83
Kapitał wewnętrzny	9 623 279,92	9 098 598,86

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

Fundusze własne wynoszą 20860705,65 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 4797770,39 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 888 454,73	28 600,00	59 445,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	38 806 910,56	282 524,49	1 130 636,58	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	65 489 873,88	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	25 644 539,08	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	107 344 204,29	-	-	-	-
RAZEM:		241 173 982,54	311 124,49	1 190 081,58	-	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	4 259 462,59	3 888 454,73	91,29%	112 541,00	2,64%	258 466,86	6,07%
2.	Należności od sekt. finansowego	44 834 652,28	38 806 910,56	86,56%	1 111 733,87	2,48%	4 916 007,85	10,96%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	65 489 873,88	65 489 873,88	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	25 644 539,08	25 644 539,08	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	107 344 204,29	107 344 204,29	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		247 572 732,12	241 173 982,54	97,42%	1 224 274,87	0,49%	5 174 474,71	2,09%

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	241 173 982,54	241 173 982,54	97,42%
USD	311 124,49	1 224 274,87	0,49%
EUR	1 190 081,58	5 174 474,71	2,09%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		247 572 732,12	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	190 576 121,23	309 261,99	1 177 406,53	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	19 974 298,28	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	30 686 003,09	-	-	-	-
RAZEM:		241 236 422,60	309 261,99	1 177 406,53	-	-

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	-	-
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	196 912 430,75	190 576 121,23	96,78%	1 216 945,93	0,62%	5 119 363,59	2,60%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	19 974 298,28	19 974 298,28	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	30 686 003,09	30 686 003,09	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		247 572 732,12	241 236 422,60	97,44%	1 216 945,93	0,49%	5 119 363,59	2,07%

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	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	241 236 422,60	241 236 422,60	97,44%
USD	309 261,99	1 216 945,93	0,49%
EUR	1 177 406,53	5 119 363,59	2,07%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		247 572 732,12	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	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	18 522 781,92	8,54%	11 337 348,93	5,53%
Rolnicy indywidualni	7 587 013,39	3,50%	8 536 580,03	4,17%
Przedsiębiorcy indywidualni	14 222 930,50	6,56%	12 470 482,37	6,09%
Osoby prywatne	149 221 725,88	68,80%	132 220 051,97	64,55%

Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 357 979,06	3,39%	7 372 299,15	3,60%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	19 974 298,28	9,21%	32 907 529,53	16,06%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
RAZEM:	216 886 729,03	100,00%	204 844 291,98	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dobczyce	110 349 729,90	50,88%	96 825 250,10	47,27%
Gmina Raciechowice	48 935 245,75	22,56%	45 379 618,57	22,15%
Gmina Wiśniowa	47 393 301,85	21,85%	51 274 069,19	25,03%
Pozostałe	9 779 529,23	4,51%	11 104 515,02	5,42%
Odsetki	428 922,30	0,20%	260 839,10	0,13%
RAZEM:	216 886 729,03	100,00%	204 844 291,98	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 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	9 926 999,92	10,02%	12 993 121,51	12,67%
KLIENT 2	8 508 644,01	8,59%	5 400 000,00	5,26%
KLIENT 3	4 796 678,83	4,84%	3 465 747,84	3,38%
KLIENT 4 "x"	3 878 683,41	3,92%	3 020 905,74	2,94%
KLIENT 5	3 472 943,55	3,51%	2 879 297,91	2,81%
KLIENT 6 "x"	2 412 216,32	2,44%	2 848 012,30	2,78%
KLIENT 7	2 410 971,20	2,43%	2 776 265,29	2,71%
KLIENT 8	1 865 679,87	1,88%	2 386 831,19	2,33%
KLIENT 9 "x"	1 777 486,69	1,79%	2 265 483,87	2,21%
KLIENT 10 "x"	1 735 049,73	1,75%	1 989 512,36	1,94%
RAZEM:	40 785 353,53	x	40 025 178,01	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 18,12% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 19,86%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 878 683,41	3,92%	1 901 329,21	1,85%
GRUPA 2	2 410 971,20	2,43%	1 700 081,73	1,66%
GRUPA 3 "x"	-	0,00%	1 554 443,36	1,52%
GRUPA 4 "x"	-	0,00%	1 479 071,43	1,44%
GRUPA 5 "x"	-	0,00%	1 356 364,83	1,32%
RAZEM:	6 289 654,61	x	7 991 290,56	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wyniosła 4,11% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,15%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych Grup klientów wyniosła odpowiednio: 18,59% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 10,90%).

Grupa 1 - osobowe;

Grupa 2 - osobowe;

Grupa 1/2/ nie jest grupą kapitałową/ 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 na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	25 670 528,71	25,92%	21 169 385,80	20,30%
BUDOWNICTWO	6 567 260,76	6,63%	9 569 859,75	9,18%
DOSTAWA WODY	50 000,00	0,05%	50 000,00	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 365 396,27	1,38%	25 105,51	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	61 715,67	0,06%	15 860,55	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 382 509,26	2,41%	2 386 831,19	2,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 200 725,11	1,21%	1 944 636,72	1,86%
EDUKACJA	836 152,48	0,84%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	2 347 856,68	2,37%	1 750 000,00	1,68%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 440 383,30	9,53%	13 926 742,55	13,35%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	595 434,10	0,60%	576 821,26	0,55%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	739 330,02	0,75%	136 481,34	0,13%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 611 402,38	8,70%	10 113 415,27	9,70%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 453 149,43	1,47%	2 119 839,85	2,03%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 495 722,13	1,51%	2 013 346,78	1,93%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	1 708 514,98	1,64%
OSOBY FIZYCZNE*	36 220 024,62	36,57%	36 790 141,42	35,27%
RAZEM:	99 037 590,92	100,00%	104 296 982,97	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 - 25,92%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dobczyce	35 265 012,03	35,61%	46 372 169,35	44,46%
Gmina Raciechowice	10 557 269,31	10,66%	9 153 608,14	8,78%
Gmina Wiśniowa	9 442 233,85	9,53%	9 511 451,04	9,12%
Pozostałe Gminy	43 484 016,76		38 848 514,75	37,25%
Odsetki*	289 058,97	0,29%	411 239,69	0,39%
RAZEM:	99 037 590,92	56,00%	104 296 982,97	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:	44 834 652,28	32,97%	38 818 393,52	31,20%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	27 042 071,50	60,32%	23 424 440,31	60,34%
Inne należności:	17 792 580,78	39,68%	15 393 953,21	39,66%
Sektor niefinansowy, w tym:	65 489 873,88	48,17%	69 307 086,19	55,71%
Kredyty w sytuacji normalnej:	62 946 187,81	96,12%	67 039 092,00	96,73%
Kredyty pod obserwacją:	333 864,36	0,51%	996 033,29	1,44%
Poniżej standardu:	1 392 203,30	2,13%	1 167 852,38	1,69%
Wątpliwe:	817 618,41	1,25%	104 108,52	0,15%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	25 644 539,08	18,86%	16 286 815,97	13,09%
Kredyty w sytuacji normalnej:	25 644 539,08	100,00%	16 286 815,97	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	135 969 065,24	100,00%	124 412 295,68	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 2 umowy z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 208 164,43 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 156 737,15 zł;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:
 - bilans 0,00 zł
 - pozabilans 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	39 974 582,86	54 958 933,33
2.	Obligacje skarbowe	27 998 447,66	23 183 104,83
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	27 398 323,89	20 412 124,06
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
	RAZEM:	95 371 354,41	98 554 162,22

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 SGB-Bank S. A.	-	-
2.	Akcje BPS	1 381 784,00	1 381 784,00
3.	Udziały TUW Concordia	41 850,00	41 850,00
4.	Udział w Partnet	5 000,00	5 000,00
5.	Obligacje BPS	201 659,83	201 972,00
6.		-	-

7.		-	-
8.		-	-
	RAZEM:	1 630 293,83	1 630 606,00

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 Spółce Partnet 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	27 998 447,66	23 183 104,83
2.	Obligacje BGK, PFR	25 376 713,94	20 412 124,06
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	53 375 161,60	43 595 228,89

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	39 974 582,86	54 958 933,33
2	Obligacje BPS	2 223 269,78	201 972,00
	RAZEM:	42 197 852,64	55 160 905,33

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 BPS	1 381 784,00	1 381 784,00
2.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w Spółce Partnet	41 850,00	41 850,00
	RAZEM:	1 428 634,00	1 428 634,00

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 zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień

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

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

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	388 603,02	-	650,00	387 953,02

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.
-	-	-	-	-	-	-
330 715,52	29 737,97	-	650,00	359 803,49	57 887,50	28 149,53
330 715,52	29 737,97	-	650,00	359 803,49	57 887,50	28 149,53

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	362 881,05	504 376,86	-	867 257,91
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 458 347,99	-	-	1 458 347,99
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	998 317,35	75 491,65	48 736,94	1 025 072,06
Środki transportu – grupa 7	113 015,00	-	-	113 015,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 015 164,22	10 611,95	-	1 025 776,17
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	7 092 603,80	-	7 092 603,80
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 947 725,61	7 683 084,26	48 736,94	11 582 072,93

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.
-	-	-	-	-	362 881,05	867 257,91
702 013,08	36 458,70	-	-	738 471,78	756 334,91	719 876,21
889 323,08	58 072,35	-	48 736,94	898 658,49	108 994,27	126 413,57
16 952,22	22 603,00	-	-	39 555,22	96 062,78	73 459,78
801 720,55	47 710,30	-	-	849 430,85	213 443,67	176 345,32
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	7 092 603,80
-	-	-	-	-	-	-
2 410 008,93	164 844,35	-	48 736,94	2 526 116,34	1 537 716,68	9 055 956,59

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 międzykresowych kosztów oraz rozliczeń międzykresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	570 854,11	553 297,16
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	556 316,00	552 491,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	14 538,11	806,16
	- pozostałe	14 538,11	806,16
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	208 708,60	163 718,68
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	100 149,56	89 191,16
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	100 971,67	73 195,93
	- przychody pobrane z góry	7 587,37	1 331,59

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu;
W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli. Wartość nominalna udziałów członkowskich na dzień 31-12-2023 wynosi 157 700,00 zł, ilość 1275.

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowa zmiana gr.rzyzka/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:	2 107 841,55	1 725 786,43	64,08	759 301,89	- 5 826,66	3 068 435,35	3 068 435,35
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	56 243,48	127 508,82	-	68 354,13	- 41 616,61	73 781,56	73 781,56
	- poniżej standardu	1 299 238,15	1 589 863,81	-	558 820,34	- 957 133,45	1 373 148,17	1 373 148,17
	- wątpliwe	104 074,50	-	-	69 622,89	998 750,06	1 033 201,67	1 033 201,67
	- stracone	648 285,42	8 413,80	64,08	62 504,53	- 5 826,66	588 303,95	588 303,95
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 107 841,55	1 725 786,43	64,08	759 301,89	- 5 826,66	3 068 435,35	3 068 435,35

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	410 455,00	78 946,00	5 500,00	-	483 901,00
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	305 763,00	98 605,00	-	-	404 368,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozbilansowe	-	131 113,06	-	126 613,06	4 500,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	169 369,31	-	-	-	169 369,31
8.	Inne rezerwy	244 942,50	-	-	-	244 942,50
	RAZEM:	1 130 529,81	308 664,06	5 500,00	126 613,06	1 307 080,81

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:	18 103,57	43 388,68	-	32 740,33	- 1 839,25	26 912,67
	- w syt.normalnej i pod	367,25	1 956,57	-	1 167,57	- 960,35	195,90
	- poniżej standardu	9 712,30	30 242,20	-	17 449,27	- 3 450,08	19 055,15
	- wątpliwe	34,02	105,54	-	3 186,46	4 410,43	1 363,53
	- stracone	7 990,00	11 084,37	-	10 937,03	- 1 839,25	6 298,09
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	18 103,57	43 388,68	-	32 740,33	- 1 839,25	26 912,67

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:	7 903 177,96	18 703 080,81
	a) finansowe	6 591 278,43	16 994 565,83
	b) gwarancyjne	1 311 899,53	1 708 514,98
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	742 220,77	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	742 220,77	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	56 051 982,37	57 445 667,50

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 311 899,53 zł jedenatu przedsiębiorcom indywidualnym.

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 6 591 278,43 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

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:	164 844,35	135 867,17
Grunt - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	34 142,65	34 142,65
Budowle - 2	2 316,05	2 316,05

Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 523,43	2 523,43
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	52 969,36	40 085,57
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 579,56	4 058,52
Środki transportu - 7	22 603,00	16 952,22
Narzędzia i przyrządy - 8	47 710,30	35 788,73
Wartości niematerialne i prawne:	29 737,97	42 913,74
RAZEM:	194 582,32	178 780,91

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,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	64,08	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	4 968,47	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	1 839,28	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	6 871,83	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 0,00 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 otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych akcji w spółce PartNet w wysokości 6 780,00 zł.

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	7 092 603,80	7 500 000,00
	-	-
RAZEM:	7 092 603,80	7 500 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 871 357,76
Fundusz zasobowy	5 571 357,76
Fundusz ogólnego ryzyka	-
ZFŚŚ	300 000,00

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	207 940,00	91 978,00	-	299 918,00

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	552 491,00	3 825,00	-	556 316,00
-------------------------------------------------	------------	----------	---	------------

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
91 978,00	-	3 825,00	-
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 -

1 637 239,00
1 549 086,00
88 153,00
-

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	1	-	5 000,00	5 000,00
Zarząd	1	269 501,11	-	269 501,11
Pracownicy	15	1 185 430,29	43 240,52	1 228 670,81
RAZEM:	17	1 454 931,40	48 240,52	1 503 171,92

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 -	52 502,00
- od 1- 3 lat -	78 989,00
- powyżej 3 lat -	1 371 680,92
RAZEM:	1 503 171,92

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	31 442,00
- Zarząd	629 757,26

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 31 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 177 551,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	78 946,00
- na odprawy emerytalne:	98 605,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych -.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 156 313,05 zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

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

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku 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:

Ryzyko walutowe (ryzyko kursu walutowego) – niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o dzienny raport pozycji walutowej oraz o wyniki testu warunków skrajnych i odwrotnych testów warunków skrajnych.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku w obszarze operacji walutowych, wiarygodności sprawozdawczości finansowej dotyczącej działalności walutowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem walutowym w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi odnoszącymi się do operacji walutowych.

Działalność dewizowa Banku, pomimo że stanowi nieznaczną część sumy bilansowej, odgrywa znaczącą rolę w dochodach Banku. Skala operacji dewizowych jest sukcesywnie dostosowywana do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym.

Bank dokonuje operacji na hurtowym rynku walutowym, obsługuje dużych klientów oraz kształtuje politykę cenową Banku w tym zakresie. Dochody z działalności dewizowej pochodzą głównie z przeprowadzanych przez Bank operacji wymiany walut.

Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególnie nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą oraz osób prywatnych procujących za granicą. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym, Polityce oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego Banku na skutek zmian stóp procentowych. Jest ono ryzykiem spekulatywnym, co oznacza, że jego materializacja może mieć zarówno pozytywne, jak i negatywne konsekwencje.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalone przez Zarząd do stawek rynkowych. Bank w celu zminimalizowania ryzyka dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów tak aby zapewnić wielodostęp przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym stabilizację marży odsetkowej. Aby zmniejszyć narażenie na ryzyko stopy procentowej bank podejmuje pewne działania tj. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania: prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku a także przeprowadza testy warunków skrajnych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Polityce oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Nadrzędnym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. W zakresie Polityki kredytowej, Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, planu ekonomiczno-finansowym, procedurach kredytowych a także instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja i pomiar ryzyka płynności w poszczególnych przedziałach czasowych, wynikającego z niedopasowania terminów zapadalności/ wymagalności pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz określenie obowiązków, które muszą być podjęte w celu spełnienia wymagań nadzorczych.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności, Polityce oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne jest to 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, w tym również ryzyko prawne.

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.

Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, Polityce i Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

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) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa kuponowe (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz bony i obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne, niż wymienione w lit. a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank,
- e) oprocentowane środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- f) inne bilansowe pozycje aktywów.

2) Pasywa:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: stałej, zmiennej rynkowej i zarządzanej przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- b) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązane Banku, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
- e) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,

Należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty.

Należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i

odpisy z tytułu utraty wartości.

Dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej.

Pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 229 957 tys. zł., w tym o stałej stopie 94 560 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 216 457 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 35 186 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 92,86% a pasywa 87,41% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł (-) 317,92 tys. zł., co stanowiło 1,52% funduszy własnych i 2,14% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł (-) 780,13 tys. zł., co stanowiło 3,74 % funduszy własnych i 5,25 % wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	102 211,00	7 005,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	40 037,00	1 504,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	11 500,00	6 259,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	362,00	14 407,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	28 526,00	9 049,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 143,00	2 778,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 322,00	1 190,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	20 118,00	-
9.	Powyżej 5 lat	7 000,00	-
RAZEM:		212 219,00	42 192,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest wysoki o czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych 5,55 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orewerwowania wyniósł 57,75 %. 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	68 736 651,00	640 995,00	51 279,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25 644 539,00	5 128 908,00	410 312,64
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	57 323 413,00	54 933,00	4 394,64
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 955 062,00	9 566 304,00	765 304,32
Ekspozycje detaliczne	5 514 754,00	3 853 744,00	308 299,52
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	50 104 154,00	44 338 809,00	3 547 104,72
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 725 907,00	5 131 154,00	410 492,32
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	3 651 904,00	3 651 904,00	292 152,32
Inne pozycje	14 017 553,00	9 746 460,00	779 716,80
RAZEM:	256 673 937,00	82 113 211,00	6 569 056,88

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

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

Gwarancja Skarbu Państwa, która w całości objęte zostały obligacje wemitowane przez PFR S.A. i BFG obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w 100%. Na dzień 31-12-2023r Bank posiadała obligacje PFR na kwotę 13 000 tys. zł (w.bilansowa 12 381 tys. zł.) i BFG na kwotę 13 000 tys. zł (w. bilansowa 12 996 tys. zł)

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	4 702 107,45	2 512 434,14	229 518 060,10	67 812,69
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	40 296,80	20 148,40	2 480 923,70	6 164,77
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	483 280,49	483 280,49	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	5 507,53	5 507,53	-	-
Suma:	5 231 192,27	3 021 370,56	231 998 983,80	73 977,46

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	4 259 462,59	9,28	5 094 125,37	11,60	5 094 125,37	17,86
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 042 071,50	58,91	23 424 440,31	53,34	23 424 440,31	82,14
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	14 600 604,62	31,81	15 393 953,21	35,06	-	-
RAZEM:	45 902 138,71	100,00	43 912 518,89	100,00	28 518 565,68	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	9 950 724,08	8 205 645,05	8 205 645,05
Zysk (strata) netto	5 871 357,76	3 664 678,66	3 664 678,66
I.			
II. Korekty razem:	4 079 366,32	4 540 966,39	4 540 966,39
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 950 724,08	8 205 645,05	8 205 645,05
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	- 7 676 304,26	- 265 776,34	- 265 776,34
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 284 800,00	- 83 900,00	- 83 900,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 989 619,82	7 855 968,71	7 855 968,71
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 989 619,82	- 7 824 198,49	7 855 968,71
F. Środki pieniężne na początek okresu	43 912 518,89	51 736 717,38	20 662 596,97
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	45 902 138,71	43 912 518,89	28 518 565,68

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 - występuje.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	6 016 258,76
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	2 824 282,60
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	3 191 976,16

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 grudniu 2023r Bank dokonał korekty wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów objętych „wakacjami kredytowymi”. Wartość korekty ESP odsetek kredytowych wyniosła:

- 2022 rok 552, 69 tys. zł

- 2023 rok (-) 18,99 tys. zł,

a papierów wartościowych od początku zakupu przez bank w kwocie (-) 76,37 tys. zł. łączna korekta w wartości 457,33 tys. zł została zaksięgowana w przychody odsetkowe roku bieżącego, z uwagi iż kwota nie przekracza progu istotności.

Anna Szczechowicz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Dobczycach
Zarząd:

Prezes Zarządu - Izabela Karp-Kęsek

Wiceprezes Zarządu - Katarzyna Maniecka

Wiceprezes Zarządu - Anna Cygan

Dobczyce, 15-03-2024r

.....
(miejsce i data sporządzenia)