

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:	26 693 567,63	20 498 740,89
Kapitał Tier I, w tym:	26 693 567,63	20 498 740,89
- Kapitał podstawowy Tier I	26 693 567,63	20 498 740,89
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	124 338 894,86	97 308 087,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	101 126 679,11	86 483 162,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	23 212 215,75	10 824 925,00
Łączny współczynnik kapitałowy	21,47	21,07
Współczynnik kapitału Tier I	21,47	21,07
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,47	21,07
Kapitał wewnętrzny	9 947 111,59	7 784 646,96

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

Fundusze własne wynoszą 26693567,63 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 6139274,98 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	2 514 247,08	6 000,00	41 455,00		
2.	Należności od sekt. finansowego	76 655 446,50	1 163,00	29 875,56		
3.	Należności od sekt. niefinansowego	83 335 571,74				
4.	Należności od sekt. budżetowego	29 119 177,70				
5.	Pozostałe pozycje	139 734 969,22				
RAZEM:		331 359 412,24	7 163,00	71 330,56	-	-

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 718 103,42	2 514 247,08	92,50%	23 610,00	0,87%	180 246,34	6,63%
2.	Należności od sekt. finansowego	76 789 921,84	76 655 446,50	99,82%	4 576,41	0,01%	129 898,93	0,17%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	83 335 571,74	83 335 571,74	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	29 119 177,70	29 119 177,70	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	139 734 969,22	139 734 969,22	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		331 697 743,92	331 359 412,24	99,90%	28 186,41	0,01%	310 145,27	0,09%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	331 359 412,24	331 359 412,24	99,90%
USD	7 163,00	28 186,41	0,01%
EUR	71 330,56	310 145,27	0,09%
RAZEM:		331 697 743,92	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	206 300 640,31		2 667,61		-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	88 255 100,43		36 698,40		-
4.	Pozostałe pozycje	36 970 839,77				-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		331 526 580,51		39 366,01		-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: [w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	206 312 239,08	206 300 640,31	99,99%	-	-	11 598,77	0,01%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	88 414 665,07	88 255 100,43	99,82%	-	-	159 564,64	0,18%
4.	Pozostałe pozycje	36 970 839,77	36 970 839,77	100,00%	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		331 697 743,92	331 526 580,51	99,95%			171 163,41	0,05%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	331 526 580,51	331 526 580,51	1273,48%
USD	-	-	-
EUR	39 366,01	171 163,41	0,66%
RAZEM:		331 697 743,92	1274,14%

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	1 575 473,92	0,53%	1 174 961,06	0,45%
Rolnicy indywidualni	76 427 114,69	25,93%	75 670 173,14	29,12%
Przedsiębiorcy indywidualni	8 674 114,82	2,94%	9 836 109,58	3,79%
Osoby prywatne	117 756 282,14	39,95%	95 597 625,65	36,79%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 879 253,51	0,64%	629 580,44	0,24%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe	19 798,12	0,01%	19 798,12	0,01%
Instytucje samorządowe	88 394 866,95	29,99%	76 908 897,13	29,60%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
RAZEM:	294 726 904,15	100,00%	259 837 145,12	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 Maków Mazowiecki	116 865 632,66	39,65%	99 879 592,95	38,44%
Gmina Krasnosielc	63 760 084,18	21,63%	59 641 250,00	22,95%
Gmina Baranowo	73 323 525,13	24,88%	63 857 537,00	24,58%
Gmina Sypniewo	40 303 685,27	13,67%	35 959 052,00	13,84%
		-		-
odsetki	473 976,91		499 713,17	
RAZEM:	294 726 904,15	100,00%	259 837 145,12	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	7 894 257,00	6,95%	6 624 213,40	6,68%
KLIENT 2	5 392 422,00	4,75%	5 500 000,00	5,54%
KLIENT 3	5 250 000,00	4,62%	5 000 000,00	5,04%
KLIENT 4 "x"	5 000 000,00	4,40%	4 731 000,00	4,77%
KLIENT 5	4 717 027,00	4,15%	3 827 500,00	3,86%
KLIENT 6 "x"	3 473 765,00	3,06%	3 700 000,00	3,73%
KLIENT 7	2 899 464,00	2,55%	2 700 000,00	2,72%
KLIENT 8	2 384 303,00	2,10%	2 570 000,00	2,59%
KLIENT 9 "x"	3 372 273,00	2,97%	2 500 000,00	2,52%
KLIENT 10 "x"	2 407 471,95	2,12%	2 104 000,00	2,12%
RAZEM:	42 790 982,95	x	39 256 713,40	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 6,95% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 r 6,68%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

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 pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	29 119 177,70	25,63%	28 760 779,03	28,98%
BUDOWNICTWO	662 883,26	0,58%	817 316,03	0,82%
DOSTAWA WODY	289 633,97	0,25%	363 250,78	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA **		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	200 000,00	0,18%		-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	57 628 505,47	50,72%	44 748 108,45	45,09%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 457 368,69	1,28%	75 674,41	0,08%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 745 999,70	1,54%	1 356 591,59	1,37%
OSOBY FIZYCZNE*	22 526 187,24	19,82%	23 110 706,59	23,29%
RAZEM:	113 629 756,03	100,00%	99 232 426,88	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: Rolnictwo 50,72% ; Administracja Publiczna - 25,63%; Transport oraz gospodarka magazynowa - 1,28 %; Budownictwo - 0,58 % .

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 Maków Mazowiecki	53 585 032,50	47,16%	50 690 442,63	51,08%
Gmina Krasnosielc	22 963 921,49	20,21%	20 717 166,52	20,88%
Gmina Baranowo	18 986 777,41	16,71%	16 171 885,11	16,30%
Gmina Sypniewo	19 580 566,59	17,23%	13 426 414,74	13,53%
ESP, Rezerwa i odpisy	- 1 800 422,13	-1,58%	- 1 908 606,83	-1,92%
Odsetki*	313 880,17	0,28%	135 124,71	0,14%
RAZEM:	113 629 756,03	100,00%	99 232 426,88	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:	76 789 921,84	40,58%	79 747 892,82	45,02%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	49 678 738,77	64,69%	54 754 044,68	68,66%
Inne należności:	27 111 183,07	35,31%	24 993 848,14	31,34%
Sektor niefinansowy, w tym:	83 335 571,74	44,04%	68 641 996,64	38,75%
Kredyty w sytuacji normalnej:	83 185 972,59	99,82%	68 421 466,10	99,68%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	149 308,95	0,18%	220 530,54	0,32%
Stracone:	290,20	0,00%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	29 119 177,70	15,39%	28 760 777,03	16,24%
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 119 177,70	100,00%	28 760 777,03	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	189 244 671,28	100,00%	177 150 666,49	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 umowę klienta 208392 z odroczonym terminem zapłaty odsetek prolongowanych, stan odsetek wynosił: 871,41 zł
 przesunięcia terminu płatności rat klientów: 208099 kwota 125 000,00; 212894 kwota 500 000,00; 209940 kwota: 185 000,00

Zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2022r. O finansowaniu społecznościowym (wakacje kredytowe) suma zawieszonych rat kapitałowych: 11 822,21; rat odsetkowych; 37 179,88 zł.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspoz. kredyt. na łączną wartość 1 592 541,34 zł. Odsetki od kredytów mieszk. (wakacje kredy.) - na 31.12.2023r. wyniosły 37 179,88 zł. Zaś raty kapitałowe - 11 822,21zł.

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	87 944 082,29	59 955 200,00
2.	Obligacje skarbowe	5 030 900,00	5 041 350,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	92 974 982,29	64 996 550,00

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 SA	1 167 711,00	1 167 711,00
2.	Obligacje podporządkowane BPS	3 311 920,02	1 238 332,92
3.	Obligacje korporacyjne BPS SA	202 860,00	203 498,00
4.	Obligacje covidowe BGK	9 845 800,00	9 199 000,00
5.	Obligacje komunalne	25 741 907,00	22 577 501,00
6.	Udziały w SOZ BPS SA	2 000,00	2 000,00
7.	Udziały w TUW	20,00	20,00
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	40 272 218,02	34 388 062,92

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 TUW 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	5 030 900,00	5 041 350,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje Covidowe BGK	9 845 800,00	9 199 000,00
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	14 876 700,00	14 240 350,00

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.
	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	87 944 082,29	59 955 200,00
2	Obligacje korporacyjne	202 860,00	203 498,00
3.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	25 741 907,00	22 577 501,00
	RAZEM:	113 888 849,29	82 736 199,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
	2.	3	4.
1.	Obligacje podporządkowane BPS	3 311 920,02	1 238 332,92
2.	Akcje BPS	1 167 711,00	1 167 711,00
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW	20,00	20,00
	RAZEM:	4 481 651,02	2 408 063,92

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

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

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

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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 w 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	212 742,65	-	-	212 742,65

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.
		-	-	-	-	-
202 882,11	5 916,30	-	-	208 798,41	9 860,54	3 944,24
202 882,11	5 916,30	-	-	208 798,41	9 860,54	3 944,24

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	318 377,79			318 377,79
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 571 508,42			6 571 508,42
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	653 382,55	145 846,02		799 228,57
Środki transportu – grupa 7	129 000,00	128 000,00	73 700,00	183 300,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	622 939,46	191 820,59	3 208,60	811 551,45
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	8 295 208,22	465 666,61	76 908,60	8 683 966,23

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.
				-	318 377,79	318 377,79
1 377 860,62	163 497,71			1 541 358,33	5 193 647,80	5 030 150,09
571 902,49	78 937,95			650 840,44	81 480,06	148 388,13
129 000,00			73 700,00	55 300,00	-	128 000,00
539 394,64	102 773,55		3 208,60	638 959,59	83 544,82	172 591,86
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
2 618 157,75	345 209,21	-	76 908,60	2 886 458,36	5 677 050,47	5 797 507,87

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:	424 703,30	538 069,24
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 682,00	518 432,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	41 021,30	19 637,24
	- prenumeraty	3 618,65	6 996,24
	- opłaty ubezpieczenia	17 662,75	12 641,00
	- opał	17 120,00	
	- pozostałe	2 619,90	
	-koszty badania bilansu		
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	14 128,33	3 789,72
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	9 878,33	3 789,72
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	4 250,00	-
	- koszty badania bilansu	37 269,00	24 354,00

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

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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:	917 688,40	83 510,01	-	107 965,43	-	893 232,98	894 220,82
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	44 641,73	33 315,72		31 180,70		46 776,75	46 764,53
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe	220 307,20	72,37		21 775,90	- 51 842,98	146 760,69	147 470,55
	- stracone	652 739,47	50 121,92		55 008,83	51 842,98	699 695,54	699 985,74
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego							-
	RAZEM:	917 688,40	83 510,01	-	107 965,43	-	893 232,98	894 220,82

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	182 988,00	171 901,00	15 900,00		338 989,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	254 411,41	-	254 411,41	-	-
	RAZEM:	437 399,41	171 901,00	270 311,41	-	338 989,00

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:	101 470,01	54 222,31	770,11	6 945,33	-	147 976,88
	- w syt.normalnej i pod	917,57	6 218,08	770,11	5 256,65		1 108,89
	- poniżej standardu						
	- wątpliwe	223,36	2 558,36		1 426,99	- 226,19	1 128,54
	- stracone	100 329,08	45 445,87		261,69	226,19	145 739,45
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	37 561,10	-	-	37 561,10	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	37 561,10	-	-	37 561,10	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	139 031,11	54 222,31	770,11	44 506,43	-	147 976,88

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:	1 175 006,59	1 829 653,21
	a) finansowe	1 157 933,59	1 812 580,21
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	113 939 515,51	99 175 007,96

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

Wystąpiła gwarancja w wysokości 17 073,00 zł.

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

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

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

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

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

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

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 113 939 515,51 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 64869453,36 zł i pozostałe w kwocie 49 070 062,15 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:	345 209,21	210 581,03
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	163 497,71	83 314,91
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 310,21	1 310,21
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	52 091,06	21 633,09
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	25 536,68	28 395,94
Środki transportu - 7	-	14 740,00
Narzędzia i przyrządy - 8	102 773,55	61 186,88
Wartości niematerialne i prawne:	5 916,30	14 202,20
RAZEM:	351 125,51	224 783,23

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:	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	770,11		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	770,11	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 770,11 zł.

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	60 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	-	60 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 137 258,73
Fundusz zasobowy	9 050 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	87 258,73

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	147 786,00	525 689,00	458 776,00	214 699,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	518 432,00	440 976,00	575 726,00	383 682,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
66 913,00		5 529,00	129 221,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
- b) Cześć odroczonej -
- c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 153 858,00
2 081 416,00
72 442,00

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	5	1 336 847,01		1 336 847,01
Zarząd	1		3 000,00	3 000,00
Pracownicy	30	704 732,22	37 690,87	742 423,09
RAZEM:	36	2 041 579,23	40 690,87	2 082 270,10

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 -	
- od 1- 3 lat -	47 540,61
- powyżej 3 lat -	2 034 729,49
RAZEM:	2 082 270,10

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	30 350,00
- Zarząd	1 011 620,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 37 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 171 901,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	171 901,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych -

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0,00 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 (zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych) („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 pkt. 1), 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:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 20% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 250 p.b.,
 - f) 10% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych

Bank wyznacza limit na minimalną rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną. Marżę odsetkową Bank wylicza na podstawie ilorazu wyniku z tytułu odsetek wypracowanego narastająco w roku do dnia analizy oraz średniego poziomu aktywów oprocentowanych w okresie, którego dotyczy wynik z tytułu odsetek, wskaźnik podlega przeliczeniu na układ roczny. Marżę graniczną Bank oblicza na podstawie ilorazu wyniku z tytułu odsetek pomniejszonego o wynik finansowy brutto wypracowany narastająco w roku do dnia analizy oraz średniego poziomu aktywów oprocentowanych w okresie, którego dotyczy wynik z tytułu odsetek.

W celu przeciwdziałania przeroczenia ustalonych limitów, Bank wprowadza dla wszystkich limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej, progi ostrzegawcze w wysokości 90% ustalonego limitu.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 3,00%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej minimum 45%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązane z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.
- Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym;
 - 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3,00% całego portfela
- Bank w analizie limitów ustalonych dla poszczególnych wskaźników stosuje się wskaźniki wczesnego ostrzeżenia. Wskaźnikami tymi jest stopień ich wykorzystania w stosunku do ustalonego limitu. Ustalono, iż symptomem wczesnego ostrzeżenia jest wykorzystanie danego limitu w wartości powyżej 90%.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
 - 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności bazy depozytowej.
- Limity ostrożnościowe - apetyty na ryzyko stanowią minimalne lub maksymalne ich wartości, które ograniczają ryzyko płynności i finansowania. W przypadku wskaźników nazorczych LCR i NSFR limity te szacowane są na podstawie następującej metodologii: w pierwszej kolejności ustala się limit minimalny dla tych wskaźników, następnie wyznacza się maksymalny spadek tych wskaźników na podstawie sporządzonych dla nich testów warunków skrajnych w okresie 12 miesięcy.
- Wskaźnik pokrycia wpływów netto(LCR) - limit wewnętrzny 105% , wskaźnik stabilnego finansowania NSFR minimum 105%. Powyższe limity w okresie sprawozdawczym nie zostały przekroczone.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.
- 7) zarządzanie kadrami ,
- 8) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne , w tym wartości progowe , suma strat danek klasy zdarzeń w horyzoncie czasowym , oraz określenie działania , które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości zostaną przekroczone.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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 wskazuje, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 322 944 tys. zł., w tym o stałej stopie 141 499 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 294 253 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 45 315 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,36% a pasywa 88,71% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 15 tys. zł., co stanowiło 2 % funduszy własnych i 26% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 15 tys. zł., co stanowiło 0,38% funduszy własnych i 0,66% 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)	111 252 235,00	294 252 928,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	152 094 592,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	22 250 953,00	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 906,00	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	36 607 859,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	5 718,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	11 436,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	34 308,00	
9.	Powyżej 5 lat	336 781,00	
RAZEM:		322 595 788,00	294 252 928,00

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 niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 1,01 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 82,82 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową i zalicza wszystkie ekspozycje aktywa do odpowiednich grup, które zgodnie z Rozporządzeniem M.F. przypisane są wagi ryzyka . Należności zagrożone stanowią 995 172,29 zł. tj., 1,17% obligi kredytów sektora niefinansowego, oraz odsetki 147 996,53 zł., na który został utworzony odpis w wymaganej wysokości tj. dla odsetek od kredytów straconych w 100% i dla odsetek w sytuacji wątpliwej 50%. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie dokonywanej indywidualnej oceny ryzyka obciążającego dana ekspozycję jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności związane z ekspozycjami kredytowymi dla danej kategorii ryzyka . Wysokość rezerwy pomniejszana jest o wartość nierozliczonej ESP. Na 31.12.2023 r. wartość pozycji pozabilansowych do której zastosowano wagę ryzyka 20% stanowi 532 595,54 zł. tj. 0,006% obligi kredytów od sektora niefinansowego , wagę 50% stanowi - 625 338,19 zł., tj. 0,007% oraz wagę 100% dla udzielonej gwarancji w wysokości 17 073,00 zł. Wysokość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na 31.12.2023r. wyniosła 8 090 134,33 zł. i uległa zwiększeniu w porównaniu do 31.12.2022r. o 16,93% tj. o 1 171 481,37 zł. W relacji do funduszy T1 wielkość wymogu stanowi 30,31% na koniec grudnia 2023r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	93 493 414,29	1 296 080,00	103 686,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	54 735 094,05	10 947 018,81	875 761,50
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	125 990,65	125 990,65	10 079,25
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	86 635 721,84	73 833,57	5 906,69
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 470 125,84	1 867 726,57	149 418,13
Ekspozycje detaliczne	21 643 637,45	15 783 994,78	1 262 719,58
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	60 249 536,41	60 127 821,46	4 810 225,72
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	196 411,42	196 411,42	15 712,91
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	4 684 511,02	4 684 511,02	374 760,88
Inne pozycje	8 822 190,33	6 023 290,83	481 863,27
RAZEM:	333 056 633,30	101 126 679,11	8 090 134,33

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych. Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez dotwarzanie rezerw celowych z uwzględnieniem limitów ozerwowania w pełnej wysokości.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) koncentracji branżowej - oraz przekroczenia zaangażowania w wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych, określone limity nie zostały przekroczone ;
- 2) koncentracji ze względu na zabezpieczenia kredytowe ; limity nie zostały przekroczone .

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	636 054,14	485 965,81	324 066 566,87	47 884,05
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	507 354,00	507 360,00		
Suma:	1 143 408,14	993 325,81	324 066 566,87	47 884,05

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	2 718 103,42	4,51	4 038 620,43	6,12	4 038 620,43	27,53
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12 491 531,59	20,73	9 907 906,64	15,00	10 630 957,98	72,47
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	45 052 092,06	74,76	52 093 067,14	78,88		-
RAZEM:	60 261 727,07	100,00	66 039 594,21	100,00	14 669 578,41	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. Do środków terminowych oprócz lokat terminowych powyżej 3 miesięcy, których saldo na dzień 31-12-2023 roku wynosiło 0,00 bank zaliczona również środki o ograniczonej możliwości dysponowania są to rachunki: środków stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w kwocie 634 160,00, środków stanowiących pokrycie Funduszu Gwarancyjnego - 21 861,34, Depozytu obowiązkowego - 18 164 650,00; depozytu rozliczeniowego na potrzeby rozliczeń pieniężnych 266 900,00; Wkład pieniężny wniesiony na Fundusz zabezpieczający - 143 088,80 oraz należne od tych środków odsetki w kwocie 15 638,05. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywne przekształcone 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	- 5 281 920,53	5 353 779,91	5 353 779,91
	Zysk (strata) netto	9 137 258,73	5 868 994,21	5 868 994,21
I.				
II.	Korekty razem:	- 14 419 179,26	- 515 214,30	- 515 214,30
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 5 281 920,53	5 353 779,91	5 353 779,91
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 419 666,61	- 75 581,25	- 75 581,25
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 76 280,00	- 24 888,00	- 24 888,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 5 777 867,14	5 253 310,66	5 253 310,66
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 5 777 867,14	19 370 847,00	5 253 310,66
F.	Środki pieniężne na początek okresu	66 039 594,21	46 668 747,21	9 416 267,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	60 261 727,07	66 039 594,21	14 669 578,41

52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-5 593 687,99
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	7 040 975,08
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-12 634 663,07

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 efekcie wysokich stóp procentowych wynik Banku jest wysoki, jednakże dużym zagrożeniem może być pogarszająca się sytuacja finansowa kredytobiorców, osłabienie PLN jak i osłabienie perspektyw wzrostu gospodarczego. Założenia w planie finansowym są zbieżne z założeniami w Strategii działania Banku na lata 2022-2024. Niestety trudna sytuacja gospodarcza do przewidzenia może wpłynąć na zmianę założonych wskaźników i wartości w planie finansowym. W bieżącym roku przewidywane są dalsze nakłady w obszarze IT, w tym zakup dwóch bankomatów recyklingowych z funkcją wpłatomatu do jednostek bankowych w Makowie Mazowieckim i Krasnosielcu oraz nakłady na utrzymanie bezpieczeństwa na wymaganym poziomie. W związku ze zwiększeniem zakresu usług świadczonych klientom przez kanały zdalne i szybkim postępem technologicznym, wysokim zagrożeniem cyberprzestępczością, Zarząd nie przewiduje ograniczeń w tym obszarze. Ponadto Bank propaguje ochronę naturalnego środowiska, planowana jest inwestycja wymiany ogrzewania w ostatniej placówce w Oddziale Sypniewo na ekologiczne. W pierwszym półroczu planowana inwestycja dotyczy założenia paneli fotowoltaicznych w Centrali Banku oraz w Oddziale banku w Krasnosielcu. Jednocześnie Bank zakłada jak najszerzy udział w projektach podejmowanych przez zrzeszenie Banku BPS mających na celu poprawę efektywności funkcjonowania i konkurencyjności banków spółdzielczych na rynku.

Ryzyko dotyczące wpływu na środowisko naturalne wiąże się głównie z możliwością nałożenia sankcji za brak zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, mionitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania prośrodowiskowe. Bank ma zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych jak również korzysta z usług firm specjalistycznych doberający dokumenty do zniszczenia, zużyty sprzęt elektroniczny.

Teresa Grabowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Zarząd:

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu Anna Konikiewicz

Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki 08-05-2024r.
(miejsce i data sporządzenia)