

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:	15 619 692,37	13 770 814,48
Kapitał Tier I, w tym:	15 619 692,37	13 534 387,42
- Kapitał podstawowy Tier I	15 619 692,37	13 534 387,42
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	236 427,06
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	71 401 543,46	62 457 266,57
- z tytułu ryzyka kredytowego:	54 987 101,50	54 086 101,35
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	16 414 441,96	8 371 165,22
Łączny współczynnik kapitałowy	21,88	22,05
Współczynnik kapitału Tier I	21,88	21,67
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,88	21,67
Kapitał wewnętrzny	6 511 801,35	4 996 581,32

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

Fundusze własne wynoszą 15619692,37 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 3592385,55 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.:

USD -	3,9350 zł
EUR -	4,3480 zł

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa	1 710 892,29	8 275,00	4 495,00
2.	Należności od sekt. finansowego	35 234 286,63	50 240,31	606 917,87
3.	Należności od sekt. niefinansowego	60 941 449,68	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	16 231 384,74	-	-
5.	Pozostałe pozycje	81 148 511,45	-	-
RAZEM:		195 266 524,79	58 515,31	611 412,87

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 762 998,68	1 710 892,29	97,04%	32 562,13	1,85%	19 544,26	1,11%

2.	Należności od sekt. finansowego	38 070 861,15	35 234 286,63	92,55%	197 695,62	0,52%	2 638 878,90	6,93%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	60 941 449,68	60 941 449,68	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	16 231 384,74	16 231 384,74	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	81 148 511,45	81 148 511,45	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		198 155 205,70	195 266 524,79	98,54%	230 257,75	0,12%	2 658 423,16	1,34%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	195 266 524,79	195 266 524,79	98,54%
USD	58 515,31	230 257,75	0,12%
EUR	611 412,87	2 658 423,16	1,34%
RAZEM:		198 155 205,70	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	160 443 424,85	55 724,20	610 337,74
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	11 260 298,42	-	-
4.	Pozostałe pozycje	23 578 459,21	-	-
RAZEM:		195 282 182,48	55 724,20	610 337,74

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: EUR [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	163 316 448,07	160 443 424,85	98,24%	219 274,73	0,13%	2 653 748,49	1,62%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	11 260 298,42	11 260 298,42	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	23 578 459,21	23 578 459,21	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		198 155 205,70	195 282 182,48	98,55%	219 274,73	0,11%	2 653 748,49	1,34%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	195 282 182,48	195 282 182,48	98,55%
USD	55 724,20	219 274,73	0,11%
EUR	610 337,74	2 653 748,49	1,34%
RAZEM:		198 155 205,70	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.
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	10 759 141,46	6,16%	7 142 626,55	4,82%
Rolnicy indywidualni	5 168 328,94	2,96%	5 217 561,10	3,52%
Przedsiębiorcy indywidualni	14 341 593,75	8,22%	12 063 326,43	8,14%
Osoby prywatne	131 336 729,08	75,23%	104 899 797,88	70,76%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 710 654,84	0,98%	1 689 472,97	1,14%
Instytucje samorządowe	11 260 298,42	6,45%	17 233 756,05	11,63%
RAZEM:	174 576 746,49	100,00%	148 246 540,98	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 Białowa	121 065 699,17	69,35%	101 036 592,83	68,15%
Gmina Hyżne	28 994 485,47	16,61%	27 380 337,04	18,47%
Gmina Rzeszów	13 472 832,35	7,72%	11 584 157,71	7,81%
Pozostałe	9 714 425,06	5,56%	7 612 768,20	5,14%
Odsetki*	1 329 304,44	0,76%	632 685,20	0,43%
RAZEM:	174 576 746,49	100,00%	148 246 540,98	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 "****"	7 645 794,21	8,99%	8 430 836,39	9,48%
KLIENT 2 "****"	4 355 477,25	5,12%	4 845 092,43	5,45%
KLIENT 3 "****"	3 627 659,27	4,26%	4 267 043,76	4,80%
KLIENT 4	3 080 450,21	3,62%	2 464 339,23	2,77%
KLIENT 5 "****"	3 019 441,52	3,55%	2 092 440,23	2,35%
KLIENT 6	2 837 818,59	3,34%	2 030 255,43	2,28%
KLIENT 7	2 676 309,50	3,15%	1 995 919,22	2,24%
KLIENT 8	2 478 202,57	2,91%	1 750 000,00	1,97%
KLIENT 9 "****"	2 023 344,28	2,38%	1 585 394,41	1,78%
KLIENT 10	1 899 387,64	2,23%	1 567 230,71	1,76%
RAZEM:	33 643 885,04	x	31 028 551,81	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,72% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 18,21%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	7 795 794,21	9,16%	8 580 836,39	9,65%
GRUPA 2		0,00%	1 446 153,58	1,63%
GRUPA 3		0,00%		0,00%
GRUPA 4		0,00%		0,00%
GRUPA 5		0,00%		0,00%
RAZEM:	7 795 794,21	x	10 026 989,97	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 9,16% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 9,65%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 10,75% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 13,57%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	16 231 384,74	19,08%	18 297 095,49	20,58%
BUDOWNICTWO	11 797 993,18	13,87%	8 953 133,57	10,07%
DOSTAWA WODY	150 000,00	0,18%	653 349,75	0,73%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 663 846,34	1,96%	1 534 098,15	1,73%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 460 060,35	8,77%	7 939 978,54	8,93%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 498 855,45	1,76%	2 647 758,72	2,98%
EDUKACJA	1 413 783,00	1,66%	1 585 394,10	1,78%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 247 787,82	10,87%	9 461 103,70	10,64%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 209 805,93	3,77%	270 401,28	0,30%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	321 832,71	0,38%	1 784 285,71	2,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 579 660,74	4,21%	4 251 865,22	4,78%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	83 753,76	0,10%	99 546,99	0,11%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	156 452,01	0,18%
OSOBY FIZYCZNE*	28 414 654,08	33,40%	31 277 856,71	35,18%
RAZEM:	85 073 418,10	100,00%	88 912 319,94	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 - 19,08%; Budownictwo - 13,87%; Handel hurtowy i detaliczny - 10,87% oraz Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 8,77%.

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 Białowa	14 804 677,17	17,40%	16 364 232,39	18,40%
Gmina Hyżne	8 166 136,82	9,60%	9 747 936,78	10,96%
Gmina Rzeszów	17 426 528,90	20,48%	17 629 932,27	19,83%
Pozostałe	44 676 075,21	52,51%	45 170 218,50	50,80%
RAZEM:	85 073 418,10	100,00%	88 912 319,94	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	38 070 861,15	33,04%	40 441 539,27	33,17%
Kredyty w sytuacji normalnej:	49 932,21	0,13%	90 302,53	0,22%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	23 450 703,78	61,60%	26 423 970,62	65,34%
Inne należności:	14 570 225,16	38,27%	13 927 266,12	34,44%
Sektor niefinansowy, w tym:	60 941 449,68	52,88%	63 176 680,69	51,82%
Kredyty w sytuacji normalnej:	55 799 660,48	91,56%	55 835 782,20	88,38%
Kredyty pod obserwacją:	4 112 364,28	6,75%	5 908 235,73	9,35%
Poniżej standardu:	872 625,90	1,43%	889 377,26	1,41%
Wątpliwe:	156 799,02	0,26%	543 285,50	0,86%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	16 231 384,74	14,08%	18 297 095,49	15,01%
Kredyty w sytuacji normalnej:	16 231 384,74	100,00%	18 297 095,49	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	115 243 695,57	100,00%	121 915 315,45	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 odroczoneym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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:
- pozabilans 349 773,31 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	46 970 134,86	15 988 053,33
2.	Obligacje skarbowe	24 780 904,63	19 969 002,15
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 951 541,72	1 507 200,72
4.	Obligacje instytucji samorządowych	2 023 344,28	2 028 497,87
	RAZEM:	77 725 925,49	39 492 754,07

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Telefonicznej	650,00	650,00
4.	Udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	30 000,00	30 000,00
	RAZEM:	1 038 729,00	1 038 729,00

5.4. Informacja o 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, udziały w Spółdzielni Telefonicznej i udziały w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej 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	24 780 904,63	19 969 002,15
	RAZEM:	24 780 904,63	19 969 002,15

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	46 970 134,86	15 988 053,33
2.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	2 023 344,28	2 028 497,87
	RAZEM:	48 993 479,14	18 016 551,20

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udziały w SSOZ, Spółdzielni Telefonicznej oraz Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	35 650,00	35 650,00
3.	Obligacje Banku Zrzeszającego	3 951 541,72	1 507 200,72
	RAZEM:	4 990 270,72	2 545 929,72

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 - 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 działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - Bank posiada należności od biura maklerskiego w kwocie 1 240,51 zł.**

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.
Oprogramowanie	433 612,73	47 130,02	-	480 742,75

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.
433 612,73	24 939,35	-	-	458 552,08	-	22 190,67
433 612,73	24 939,35	-	-	458 552,08	-	22 190,67

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	5 040,00	-	-	5 040,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 488 159,73	36 633,51	-	1 524 793,24
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 017 336,29	148 262,18	158 813,62	1 006 784,85
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	377 016,73	118 776,16	3 159,80	492 633,09
Środki trwałe w budowie	3 640,80	-	-	3 640,80
Zaliczki na środki trwałe w budowie	6 870,00	-	-	6 870,00
RAZEM:	2 898 063,55	303 671,85	161 973,42	3 039 761,98

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.
600,00	-	-	-	600,00	4 440,00	4 440,00
685 013,46	37 112,16	-	-	722 125,62	803 146,27	802 667,62
833 016,00	113 735,17	-	158 813,62	787 937,55	184 320,29	218 847,30
368 837,21	34 652,07	-	3 159,80	400 329,48	8 179,52	400 329,48
-	-	-	-	-	3 640,80	-
6 870,00	-	-	-	6 870,00	-	-
1 894 336,67	185 499,40	-	161 973,42	1 917 862,65	1 003 726,88	1 121 899,33

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	401 333,33	-	-	401 333,33
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	401 333,33	-	-	401 333,33

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	401 033,33			401 033,33

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:	556 151,31	598 800,76
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	484 949,00	511 223,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	71 202,31	87 577,76
	- opłaty ubezpieczenia	5 338,37	2 536,25
	- pozostałe	65 863,94	85 041,51
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	30 209,55	26 709,52
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	30 209,55	26 709,52
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	29 655,90	25 563,70
	- przychody pobrane z góry	553,65	1 145,82

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 roku wynoszą kwotę 6 889,02 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:	Przebiegająca zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 148 513,04	969 443,53	1 012 500,00	143 283,55	-	1 962 173,02	1 962 173,02
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	4 589,26	-	4 589,26	-	-	-
	- poniżej standardu	31 856,31	274 749,03	-	88 448,86	-	218 156,48	218 156,48
	- wątpliwe	543 315,51	157 442,09	-	643,06	- 543 315,51	156 799,03	156 799,03
	- stracone	1 573 341,22	532 663,15	1 012 500,00	49 602,37	543 315,51	1 587 217,51	1 587 217,51
	RAZEM:	2 148 513,04	969 443,53	1 012 500,00	143 283,55	-	1 962 173,02	1 962 173,02

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 odprawy emerytalne	160 688,30	58 019,68	8 100,00	-	210 607,98
2.	Rezerwa na ryzyko ogólne	297 000,00	-	-	-	297 000,00
	RAZEM:	457 688,30	58 019,68	8 100,00	-	507 607,98

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:	Przebiegająca 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:	885 485,78	350 637,31	699 203,07	44 200,65	-	492 719,37
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	38 321,11	-	34 119,27	0,12	4 201,96
	- wątpliwe	28 836,81	3 673,92	-	10 081,38	- 21 883,76	545,59
	- stracone	856 648,97	308 642,28	699 203,07	-	21 883,64	487 971,82
	RAZEM:	885 485,78	350 637,31	699 203,07	44 200,65	-	492 719,37

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	-	-
	a) finansowe	7 850 651,47	8 692 320,52
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	25 684 205,99	25 514 948,60

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

Nie wystąpiły

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 7 850 651,47 zł dotyczy przyznaných a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 25 684 205,99 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 24 737 348,91 zł i pozostałe w kwocie 946 857,08 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:	185 499,40	165 315,33
Budynki i lokale - 1	36 654,12	36 654,12
Budowle - 2	458,04	458,04
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	71 759,84	48 885,13
Urządzenia techniczne - 6	41 975,33	32 818,42
Narzędzia i przyrządy - 8	34 652,07	46 499,62
Wartości niematerialne i prawne:	24 939,35	15 891,55
RAZEM:	210 438,75	181 206,88

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 na dzień 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.
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	1 012 500,00	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	699 203,07	-	-
RAZEM:	1 711 703,07	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. nie wystąpiły.

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 dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych udziałów w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej w wysokości 6 075,00 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	47 130,02	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	47 130,02	20 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 453 147,54
Fundusz zasobowy	4 398 144,88
Oprocentowanie udziałów	55 002,66

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	397 066,00	331 741,00	238 529,00	490 278,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	511 223,00	302 913,00	329 187,00	484 949,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
93 212,00	-	26 274,00	-
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 odroczonego -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

1 222 603,00
1 191 781,00
119 486,00
- 88 664,00

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	-	1 000,00	1 000,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	10	445 120,13	7 000,00	452 120,13
RAZEM:	11	445 120,13	8 000,00	453 120,13

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 -	8 000,00
- od 1- 3 lat -	19 421,94
- powyżej 3 lat -	425 698,19
RAZEM:	453 120,13

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	36 871,60
- Zarząd	874 333,06

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 26,7 etatu.

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 58 019,68 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	58 019,68

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 111 791,14 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 wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występujących w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

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

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

2) poziom drugi (druga linia obrony) – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej;

3) poziom trzeci (trzecia linia obrony) – działalność komórki audytu wewnętrznego, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku oprócz jednostek i komórek organizacyjnych na I i II poziomie oraz audytu uczestniczy Rada Nadzorcza i Zarząd.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność, w szczególności:

- 1) zatwierdza określony przez Zarząd akceptowalny ogólny poziom ryzyka Banku oraz monitoruje jego przestrzeganie,
- 2) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku Strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie,
- 3) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,
- 4) wybiera członków zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji do wykonywania powierzonych im zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem,
- 6) zatwierdza 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.

Zarząd Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem w szczególności przez:

- 1) zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
- 2) opracowanie i przyjęcie Strategii Rozwoju Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 4) opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk, procedur i planów na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
- 5) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej oraz przez jednostki, komórki, stanowiska organizacyjne banku o rodzajach wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku;
- 6) wprowadzenie niezbędnych korekt systemu zarządzania ryzykiem w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania.

Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 2/3/2011 z dnia 27 stycznia 2011 roku z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 5/8/2023 z dnia 03 lutego 2023 r.) w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 2/5/2020 z dnia 23 stycznia 2020 r. z późniejszymi zmianami (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 52/5/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r.) Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 50/2/2022 z dnia 30 grudnia 2022 r. z późn. zm. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej przyjęta Uchwałą Zarządu nr 52/5/2023 z dnia 27 grudnia 2023 roku. Instrukcja określa zasady zarządzania płynnością, w tym prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności , limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu nr Uchwała Zarządu Nr 42/5/2014 z dnia 18 grudnia 2014 roku z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 16/3/2023 z dnia 05 kwietnia 2023 r.). Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

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:**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku, jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian zewnętrznych (rynkowych) stóp procentowych na wynik finansowy Banku i fundusze własne Banku. Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu w przypadku spadku stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka tj. ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności), ryzyko bazowe,

ryzyko opcji klienta, ryzyko krzywej dochodowości, miara wartości ekonomicznej, ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB). Najważniejszą częścią ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, oraz zmianą wartości ekonomicznej banku, gdyż w największym stopniu wpływają na poziom zmian dochodu odsetkowego. Wpływ szokowych zmian stóp procentowych (-250 pb) na zmianę dochodu odsetkowego wskazuje na spadek wyniku odsetkowego w wysokości 1 286 602,35 zł co stanowi 8,24% kapitału podstawowego Tier1, na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w wysokości 1 527 437,50 zł co stanowi 9,78% kapitału podstawowego Tier1. Zmiana dochodu z tytułu ryzyka bazowego (niedopasowanie zmiany stawek bazowych o 35 pb) wynosi 312 753,37 zł., co stanowi 2,00% funduszy własnych banku. Wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej oraz przyszłych dochodów odsetkowych wskazuje na konieczność tworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 799 677,86 zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	-	147 930 671,44
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	50 512 283,28	11 108 196,38
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	19 501 587,35	4 907 671,17
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	60 522 070,23	7 905 850,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	14 374 768,84	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	79 244,18	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	306 258,83	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	10 000 000,00	-
RAZEM:		155 296 212,71	171 852 388,99

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:

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wyniósł 6,75%, pokrycie tych należności rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi tj. poziom ozerwowania wyniósł 67,93%. 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	57 880 446,21	1 212 372,50	96 989,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 274 170,54	4 254 834,11	340 386,73
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	174,98	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	53 660 750,18	42 347,03	3 387,76
Ekspozycje detaliczne	19 172 928,37	14 222 444,03	1 137 795,52
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 140 662,69	27 398 891,19	2 191 911,30
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 504 479,49	2 504 479,49	200 358,36
Ekspozycje kapitałowe	3 705 341,76	3 705 341,76	296 427,34
Inne pozycje	3 601 375,61	1 646 391,39	131 711,31
RAZEM:	202 940 329,83	54 987 101,50	4 398 968,12

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) istotnego wzrostu kredytów zagrożonych tj. o odchylenie standardowe;
- 2) zmiany wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań trzech największych podmiotów z branży o najwyższym udziale w portfelu kredytowym do niższej kategorii;
- 3) zmiany wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań grupy powodującej ryzyko koncentracji (powyżej 10% kapitału Tier 1) do niższej kategorii ryzyka;
- 4) wpływu spadku rynkowych cen nieruchomości o 20% na kształtowanie się wskaźnika Ltv.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku na przypisanie ekspozycjom o wartości 9 795 331,24 zł klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego. Natomiast przyjęte zabezpieczenie w formie poręczenia przez jednostkę samorządu terytorialnego pozwoliło na przypisanie ekspozycji o wartości 3 019 441,52 zł do klasy ryzyka o wadze 20% i tym samym pomniejszenie wymogu kapitałowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 467 336,19	703 705,29	189 794 650,29	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	240 873,02	50 508,61	2 492 381,14	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	151 404,82	75 975,21	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 624 703,28	1 624 703,28	-	-
Suma:	3 484 317,31	2 454 892,39	192 287 031,43	-

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	1 762 998,68	15,43	2 040 909,00	17,62	2 040 909,00	24,36
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	5 862 592,20	51,30	6 338 726,39	54,74	6 338 726,39	75,64
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	3 801 614,74	33,27	3 201 078,36	27,64	-	-
RAZEM:	11 427 205,62	100,00	11 580 713,75	100,00	8 379 635,39	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	223 568,32	1 154 040,64	3 453 185,29
I. Zysk (strata) netto	4 453 147,54	2 962 355,61	2 962 355,61
II. Korekty razem:	- 4 229 579,22	- 1 808 314,97	490 829,68
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	223 568,32	1 154 040,64	3 453 185,29
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	- 344 726,87	- 231 587,91	- 231 587,91
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 32 349,58	- 5 894,38	- 5 894,38
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 153 508,13	916 558,35	3 215 703,00
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 153 508,13	916 558,35	3 215 703,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	11 580 713,75	10 664 155,40	5 163 932,39
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 427 205,62	11 580 713,75	8 379 635,39

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:**

Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie a zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych wynikają z korekty przepływów w obszarze dłużne papiery wartościowe, należności od sektora finansowego oraz funduszy specjalnych i innych zobowiązań. Ujęte jak w tabeli.

1. Zmiana stanu "Dłużne papiery wartościowe" wg. Bilansu:	-38 233 171,42
wyłączenie zmiany wartości rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	-29 608,56
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wg rachunku przepływów	-38 203 562,86
2. Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego" wg. Bilansu:	-1 894 543,93
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	600 536,38
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 495 080,31
3. Zmiana stanu "Fundusze specjalne i inne zobowiązania" wg. Bilansu:	396 305,99
wyłączenie wypłaconej dywidendy oraz wypowiedzianych udziałów	-51 373,01
Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	447 679,00

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.**

Na sytuację Banku w 2023 r. niewątpliwie wpłynął wybuch konfliktu zbrojnego w Ukrainie w 2022 roku, który w dużej mierze przyczynia się do zmian w polityce gospodarczej państw Unii Europejskiej i USA, wpływa na sytuację gospodarczą Polski i świata w postaci m.in. wysokiej inflacji oraz kryzysu gospodarczego, które mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski, a co za tym idzie sytuację finansową Banku.

Rok 2023 to kolejny rok trwania tzw. 'wakacji kredytowych', wprowadzonych w celu wsparcia kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe po skokowym wzroście stóp procentowych. W roku 2023 Bank rozpatrzył pozytywnie wnioski o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, dla 63 klientów. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 2 567 637,53 zł.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 348 176,95 zł.

Lucyna Undziakiewicz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Białowej
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Białowa, 09-04-2024

.....
(miejsce i data sporządzenia)