

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:	31 470 091,16	24 668 428,77
Kapitał Tier I, w tym:	31 470 091,16	24 668 428,77
- Kapitał podstawowy Tier I	31 470 091,16	24 668 428,77
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	178 934 973,00	169 415 210,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	140 113 910,00	142 159 835,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	38 821 063,00	27 255 375,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,59	14,56
Współczynnik kapitału Tier I	17,59	14,56
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,59	14,56
Kapitał wewnętrzny	14 314 798,00	15 526 054,00

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

Fundusze własne wynoszą 31.470.091,16 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,3480 daje 7.237.831,45 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

USD	-	3,9350 zł
EUR	-	4,3480 zł
GBP	-	4,9997 zł
SEK	-	0,3919 zł
NOK	-	0,3867 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	SEK	NOK
1.	2.	3	4	5	6	7.	7.
1.	Kasa	4 942 851,34	11 060,00	77 085,00	1 050,00	-	-
2.	Należności od sektora finansowego	93 122 435,09	187 674,46	1 539 423,16	11 216,30	3 283,45	229 542,92
3.	Należności od sektora niefinansowego	130 175 577,49	-	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	56 017 165,19	-	-	-	-	-
4.	Dłużne papiery wartościowe	116 627 854,91	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	10 441 013,00	-	-	-	-	-
RAZEM:		411 326 897,02	198 734,46	1 616 508,16	12 266,30	3 283,45	229 542,92

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 326 787,71	4 942 851,34	92,79%	43 521,10	0,82%	335 165,58	6,29%
2.	Należności od sektora finansowego	100 700 475,16	93 122 435,09	92,47%	738 499,00	0,73%	6 693 411,90	6,65%
3.	Należności od sektora niefinansowego	130 175 577,49	130 175 577,49	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	56 017 165,19	56 017 165,19	100,00%	-	-	-	-
5.	Dłużne papiery wartościowe	116 627 854,91	116 627 854,91	100,00%	-	-	-	-
6.	Pozostałe pozycje	10 441 013,00	10 441 013,00	100,00%	-	-	-	-
RAZEM		419 288 873,46	411 326 897,02	98,10%	782 020,10	0,19%	7 028 577,48	1,68%

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:				
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	SEK	Struktura:	NOK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 249,69	0,10%	-	-	-	-
2.	Należności od sektora finansowego	56 078,14	0,06%	1 286,78	0,00%	88 764,25	0,09%
3.	Należności od sektora niefinansowego	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
5.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
6.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-
RAZEM		61 327,83	0,01%	1 286,78	0,00%	88 764,25	0,02%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	411 326 897,02	411 326 897,02	98,10%
USD	198 734,46	782 020,10	0,19%
EUR	1 616 508,16	7 028 577,48	1,68%
GBP	12 266,30	61 327,83	0,01%
SEK	3 283,45	1 286,78	0,00%
NOK	229 542,92	88 764,25	0,02%
RAZEM		419 288 873,46	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	SEK	NOK
1.	2.	3	4	5	6	7.	7.
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	311 566 042,38	193 077,64	1 546 962,90	7 897,86	602,49	227 224,13
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 186 220,37	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	51 923 064,89	-	-	-	-	-
RAZEM:		411 675 327,64	193 077,64	1 546 962,90	7 897,86	602,49	227 224,13

Walutowa struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
1.	2.	3.	[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	319 179 588,20	311 566 042,38	97,61%	759 760,51	0,24%	6 726 194,69	2,11%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 186 220,37	48 186 220,37	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	51 923 064,89	51 923 064,89	100,00%	-	-	-	-
RAZEM		419 288 873,46	411 675 327,64	98,18%	759 760,51	0,18%	6 726 194,69	1,60%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	SEK	Struktura:	NOK	Struktura:
1.	2.	[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	39 486,93	0,01%	236,12	0,00%	87 867,57	0,03%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-
RAZEM		39 486,93	0,01%	236,12	0,00%	87 867,57	0,02%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	411 675 327,64	411 675 327,64	98,18%
USD	193 077,64	759 760,51	0,18%
EUR	1 546 962,90	6 726 194,69	1,60%
GBP	7 897,86	39 486,93	0,01%
SEK	602,49	236,12	0,00%
NOK	227 224,13	87 867,57	0,02%
RAZEM		419 288 873,46	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	-	0,00%	-	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	0,00%	-	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	9 984 651,04	2,72%	10 107 943,98	2,95%
Rolnicy indywidualni	76 388 148,09	20,79%	72 447 738,36	21,17%
Przedsiębiorcy indywidualni	19 485 644,99	5,30%	16 618 142,65	4,86%
Osoby prywatne	209 371 290,35	56,99%	179 165 246,02	52,36%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 949 853,73	1,08%	3 600 046,04	1,05%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	0,00%	-	0,00%
Institucje rządowe	162 937,36	0,04%	162 937,37	0,05%
Institucje samorządowe	48 023 283,01	13,07%	60 075 945,11	17,56%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	367 365 808,57	100,00%	342 177 999,53	100,00%

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 Zwolen	131 785 165,27	35,87%	118 187 031,78	34,54%
Gmina Policzna	36 984 935,52	10,07%	35 753 340,38	10,45%
Gmina Tczów	34 699 467,70	9,45%	30 462 558,08	8,90%
Gmina Ciepiałów	37 653 124,23	10,25%	33 559 291,20	9,81%
Gmina Garbatka-Letnisko	35 349 459,23	9,62%	35 909 578,13	10,49%
Gmina Przyłęk	33 644 023,83	9,16%	36 983 028,14	10,81%
Gmina Chotcza	20 840 817,86	5,67%	18 481 805,32	5,40%
Gmina Kazanów	17 907 230,32	4,87%	16 661 264,02	4,87%
Miasto Radom	18 501 584,61	5,04%	16 180 102,48	4,73%
RAZEM:	367 365 808,57	100,00%	342 177 999,53	100,00%

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	9 387 939,00	4,71%	9 522 578,00	4,81%
KLIENT 2*	8 670 356,00	4,35%	5 355 000,00	2,70%
KLIENT 3*	7 330 894,00	3,68%	4 747 669,00	2,40%
KLIENT 4	5 842 615,00	2,93%	4 625 838,00	2,34%
KLIENT 5	3 866 435,00	1,94%	4 548 060,00	2,30%
KLIENT 6*	3 746 977,00	1,88%	4 419 560,00	2,23%
KLIENT 7	3 239 816,00	1,63%	4 259 171,00	2,15%
KLIENT 8	3 223 092,00	1,62%	4 228 377,00	2,14%
KLIENT 9	3 078 264,00	1,55%	4 164 887,00	2,10%
KLIENT 10	3 055 389,00	1,53%	3 862 326,00	1,95%
RAZEM:	51 441 777,00	x	49 733 466,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

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 12,29% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 21,78%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 143 348,00	2,08%	4 625 838,00	2,34%
GRUPA 2	3 972 446,00	2,00%	4 259 171,00	2,15%
GRUPA 3	3 713 582,00	1,87%	3 108 936,00	1,57%
GRUPA 4	3 570 031,00	1,79%	2 952 367,00	1,49%
GRUPA 5	-	-	-	-
RAZEM:	15 399 407,00	x	14 946 312,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,08% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,34%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 13,17% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 11,30%).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	58 117 165,19	29,19%	52 550 251,14	26,54%
BUDOWNICTWO	20 602 203,45	10,35%	29 550 862,84	14,92%
DOSTAWA WODY	139 825,08	0,07%	0,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	5 361 500,92	2,69%	4 228 376,94	2,14%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	0,00	0,00%	0,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA	2 085 408,70	1,05%	894 997,71	0,45%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	0,00%	0,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 589 249,84	3,31%	6 670 103,72	3,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 848 450,87	2,94%	6 235 070,34	3,15%
EDUKACJA	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00	0,00%	581 175,40	0,29%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	11 090 689,80	5,57%	11 111 574,81	5,61%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 251 417,90	1,13%	2 420 519,44	1,22%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	27 922,20	0,01%	64 795,73	0,03%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 684 235,29	1,35%	4 077 440,16	2,06%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	24 703 674,55	12,41%	17 050 131,04	8,61%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 664 012,68	0,84%	2 997 425,01	1,51%
POZOSTAŁE BRANŻE:	0,00	0,00%	590 655,12	0,30%
OSOBY FIZYCZNE*	57 945 796,86	29,10%	58 985 032,18	29,79%
RAZEM:	199 111 553,33	100,00%	198 008 411,58	100,00%

*Pozycja dodana 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 - 29,19%; Rolnictwo - 12,41%; Budownictwo - 10,35% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 5,57%.

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 Zwoleń	57 770 480,74	29,01%	51 850 271,68	26,19%
Gmina Policzna	10 066 075,42	5,06%	10 390 851,54	5,25%
Gmina Tczów	10 613 879,11	5,33%	9 321 661,94	4,71%
Gmina Ciepeliów	7 988 002,05	4,01%	7 357 377,41	3,72%
Gmina Garbatka-Letnisko	3 907 774,29	1,96%	4 253 114,48	2,15%
Gmina Przyłęk	16 626 770,58	8,35%	15 780 905,61	7,97%
Gmina Chotcza	4 673 978,21	2,35%	5 016 831,86	2,53%
Gmina Kazanów	12 819 619,16	6,44%	12 055 021,17	6,09%
Miasto Radom	74 644 973,77	37,49%	81 982 375,89	41,40%
RAZEM:	199 111 553,33	100,00%	198 008 411,58	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	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	100 700 475,16	35,10%	63 943 953,07	26,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 726 883,77	2,71%	2 828 376,94	4,42%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	62 703 987,44	62,27%	23 632 915,40	36,96%
Inne należności:	35 269 603,95	35,02%	37 482 660,73	58,62%
Sektor niefinansowy, w tym:	130 175 577,49	45,37%	124 394 827,92	51,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	125 679 740,94	96,55%	118 549 576,03	95,30%
Kredyty pod obserwacją.:	3 788 349,72	2,91%	4 332 675,55	3,48%
Poniżej standardu:	707 486,83	0,54%	595 684,92	0,48%
Wątpliwe:	-	-	916 891,42	0,74%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	56 017 165,19	19,53%	52 550 251,14	21,82%
Kredyty w sytuacji normalnej:	56 017 165,19	100,00%	52 550 251,14	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	286 893 217,84	100,00%	240 889 032,13	100,00%

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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie 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:

- bilans: 5.136.537,68 zł (w tym: kredyty objęte ustawowymi "wakacjami kredytowymi" - 4.831.915,33 zł oraz kredyty zaklasyfikowane jako "stracone" - 304.622,35 zł),
- pozabilans: 965.558,39 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
- c) kredyty, pożyczki i inne należności:

Kredyty, 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.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	
1.	Bony pieniężne	61 950 532,86	68 415 857,07	87 970 080,00
2.	Obligacje skarbowe	19 990 041,30	20 010 031,33	19 880 562,37
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	2 096 219,26	2 101 160,41	906 820,00
4.	Obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	8 058 811,49	8 052 355,00	8 045 435,64
	RAZEM:	92 095 604,91	98 579 403,81	116 802 898,01

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	
1.	Akcje SGB	3 271 776,00	3 271 776,00	2 099 776,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje spółek niepublicznych	68 200,00	68 200,00	68 200,00
4.	Obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	24 532 250,00	22 893 750,00	24 438 750,00
	RAZEM:	27 873 226,00	26 234 726,00	26 662 863,28

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 oraz udziały w SSOZ 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, wykazując odrębnie:

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 (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	19 990 041,30	20 010 031,33
2.	Obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	32 591 061,49	30 946 105,00
	RAZEM:	52 581 102,79	50 956 136,33

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących 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	61 950 532,86	68 415 857,07
2.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	68 200,00	68 200,00
	RAZEM:	62 018 732,86	68 484 057,07

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 SGB	3 271 776,00	3 271 776,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	2 096 219,26	2 101 160,41
	RAZEM:	5 368 995,26	5 373 936,41

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

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

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

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

- 12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.**
- 13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:**
 - 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 okoliczności 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 postanowienia i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie wystąpiły.**
- 16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – nie wystąpiły.**
- 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.**
- 18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.**
- 19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.**
- 20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – 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	644 594,59	29 200,82	179 630,88	494 164,53
RAZEM:	644 594,59	29 200,82	179 630,88	494 164,53

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.
-	-	-	-	-	-	-
626 455,98	16 877,08	-	179 630,88	463 702,18	18 138,61	30 462,35
626 455,98	16 877,08	0,00	179 630,88	463 702,18	18 138,61	30 462,35

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

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.
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania – grupa 0	77 873,60	-	-	77 873,60
Budynki i budowle – grupy 1-2	5 953 483,73	166 954,18	-	6 120 437,91
Maszyny i urządzenia – grupa 3-6	2 291 499,29	418 058,77	315 324,68	2 394 233,38
Środki transportu – grupa 7	152 706,00	147 500,00	-	300 206,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 346 247,06	11 530,02	-	1 357 777,08
Środki trwałe w budowie	223 058,57	550 442,13	639 097,57	134 403,13
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	10 044 868,25	1 294 485,10	954 422,25	10 384 931,10

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.
3 958,00	-	-	-	3 958,00	73 915,60	73 915,60
2 478 097,32	169 525,68	-	-	2 647 623,00	3 475 386,41	3 472 814,91
1 566 308,26	272 186,74	-	315 324,68	1 523 170,32	725 191,03	871 063,06
152 706,00	2 458,33	-	-	155 164,33	-	145 041,67
1 081 000,37	65 481,51	-	-	1 146 481,88	265 246,69	211 295,20
-	-	-	-	-	223 058,57	134 403,13
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 282 069,95	509 652,26	-	315 324,68	5 476 397,53	4 762 798,30	4 908 533,57

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

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

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego – nie wystąpiły.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	1 783 466,46	1 969 266,97
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:	1 736 923,00	1 931 855,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	46 543,46	37 411,97
	- prenumeraty	1 939,00	1 948,00
	- opłaty ubezpieczenia	24 651,58	14 120,58
	- pozostałe	19 952,88	21 343,39
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	150 634,37	111 420,87
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	52 036,32	10 262,96
	- koszty różne	52 036,32	10 262,96
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	98 598,05	101 157,91
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	68 420,01	84 962,44
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	25 000,00	-
	- odsetki zapłacone z góry	5 178,04	16 195,47

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 018	370,00	746 660,00
2.	Osoby prawne:	50	370,00	18 500,00
	RAZEM:	2 068	X	765 160,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (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 – nie wystąpiły.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana grupy 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 sektora niefinansowego, w tym:	5 821 422,99	2 198 271,19	406 082,73	656 675,44	-	6 956 936,01	6 956 936,01
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	288 206,56	685 054,37	-	146 061,39	-13 208,24	813 991,30	813 991,30
	- poniżej standardu	148 299,72	176 582,62	-	118 634,65	-19 474,29	186 773,40	186 773,40
	- wątpliwe	932 802,50	188 633,68	-	7 427,50	-1 114 008,68	-	-
	- stracone	4 452 114,21	1 148 000,52	406 082,73	384 551,90	1 146 691,21	5 956 171,31	5 956 171,31
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego:	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	5 821 422,99	2 198 271,19	406 082,73	656 675,44	-	6 956 936,01	6 956 936,01

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

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	2 531 962,00	400 000,00	129 650,00	-	2 802 312,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	1 794 220,00	50 000,00	11 160,00	-	1 833 060,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania	61 729,09	1 307 075,00	-	1 039 795,00	329 009,09
6.	Pozostałe rezerwy	150 000,00	80 000,00	-	80 000,00	150 000,00
	RAZEM:	4 537 911,09	1 837 075,00	140 810,00	1 119 795,00	5 114 381,09

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
Odpis aktualizacyjny od należności sektora niefinansowego, w tym:	1 107 079,37	447 739,65	175 789,97	99 391,04	-	1 279 638,01
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 818,16	39 326,08	-	13 963,53	- 177,95	27 002,76
- poniżej standardu	1 316,92	3 282,48	-	2 827,57	- 632,41	1 139,42
- wątpliwe	257,10	18 269,90	-	9 245,93	-9 281,07	-
- stracone	1 103 687,19	386 861,19	175 789,97	73 354,01	10 091,43	1 251 495,83
Odpis aktualizacyjny od należności sektora budżetowego:	-	-	-	-	-	-
Instrumenty finansowe:	98 585,96	-	-	-	-	98 585,96
- obligacje	-	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
- certyfikaty	98 585,96	-	-	-	-	98 585,96
Pozostałe aktywa:	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	1 205 665,33	447 739,65	175 789,97	99 391,04	-	1 378 223,97

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:	10 697 288,25	21 352 934,10
	a) finansowe	7 579 309,73	18 234 955,58
	b) gwarancyjne	3 117 978,52	3 117 978,52
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	6 708 195,20	3 298 637,06
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	6 708 195,20	3 298 637,06
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	189 012 961,31	185 169 918,00

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3.117.978,52 zł czterem klientom.

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

38.3. Kontraktach 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 nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy.

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

Kwota 7.579.309,73 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 195.721.156,51 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie weksle w kwocie 94.978.919,76 zł oraz hipoteki na nieruchomościach w kwocie 83.480.952,27 zł.

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

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin 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
1.	2.	3.
Środki trwałe:	509 652,26	580 262,38
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	144 700,26	142 821,37
Budowle - 2	24 825,42	23 801,43
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 167,42	5 806,51
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	89 722,44	180 808,43
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	177 296,88	132 292,35
Środki transportu - 7	2 458,33	2 450,40
Narzędzia i przyrządy - 8	65 481,51	92 281,89
Wartości niematerialne i prawne:	16 877,08	26 289,18
RAZEM:	526 529,34	606 551,56

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

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

Na 31.12.2023 r. wartość wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszała fundusze własne Banku o kwotę 262.880,90 zł (tj.: kapitał z aktualizacji wyceny [-] 298.516,65 zł, aktywa z tytułu odroczonego podatku [+] 60.168,00 zł oraz korekta z tytułu ostrożnej wyceny AVA [-] 24.532,25 zł).

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
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	6 049,70
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - kapitał	400 655,32	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - odsetki	168 330,21	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych - kapitał	-	-	276 311,51
spisanie/ugoda należności kredytowych - odsetki	-	-	7 155,42
RAZEM:	568 985,53	-	289 516,63

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

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punktach 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 2022 r. z tytułu udziałów posiadanych w PARTNET Sp. z o.o. w wysokości 13.640,00 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	29 200,82	40 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	29 200,82	40 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	12 212 326,55
Fundusz zasobowy	11 900 000,00
Oprocentowanie udziałów	196 460,00
Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	25 866,55
Fundusz reprezentacyjny	90 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	412 280,00	759 008,00	466 174,00	705 114,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 931 855,00	636 412,00	831 344,00	1 736 923,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
292 834,00	-	- 114 551,00	309 483,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	19 601,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

3 365 879,00

z tego:

a) część bieżąca

3 185 004,00

b) podatek od otrzymanej dywidendy

2 592,00

c) część odroczone

178 283,00

d) podatek dot.lat poprzednich

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	313 419,17	-	313 419,17
Zarząd	2	220 338,27	30 000,00	250 338,27
Pracownicy	32	2 395 866,55	3 000,00	2 398 866,55
RAZEM:	36	2 929 623,99	33 000,00	2 962 623,99

Nie udzielono pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na ogólnie dostępnych warunkach.

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 -	520 815,52
- od 1 do 3 lat -	935 490,41
- powyżej 3 lat -	1 506 318,06
RAZEM:	2 962 623,99

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- Rada Nadzorcza	120 754,11
- Zarząd	869 089,17

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty wyniosło 58,69.

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 450.000,00 zł.

Wyszczególnienie:	Kwota:
- na nagrody jubileuszowe	400 000,00
- na odprawy emerytalne	50 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły 158.660,22 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych 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 powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku – nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

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

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

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

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

Bank prowadzi działalność walutową w następujących walutach obcych: euro (EUR), dolar amerykański, (USD) funt szterling (GBP), korona norweska (NOK) i korona szwedzka (SEK).

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku,
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym, polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej,
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym,
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecny lub przyszły niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku, wynikający z pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe). Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowywaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian stóp;
- 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Ryzyko to wynika z pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) oraz ryzyko z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

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 zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 14,00% kapitału Tier I dla zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania,
 - b) 2,00% kapitału Tier I dla zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego,
 - c) 2,00% kapitału Tier I dla zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta,
 - d) 12,00% kapitału Tier I dla zmiany wyniku odsetkowego z tytułu niedopasowania, bazowego i opcji łącznie, powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy założonej zmianie stóp +/- 100 pb.,
 - e) 3,00% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych, opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych,
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku,
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez stosowanie dla produktów klientów stawk własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
- 4) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego)
- 5) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych i aktywów przeznaczonych do odsprzedaży. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko inwestycji.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającym stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 8%,
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie, co najmniej 35%,
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie 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 powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym, niż 12% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 60% udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku, prowadzenia monitoringu kredytów oraz zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi,
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikację ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń,
- 3) utrzymanie dobrej jakości portfela kredytowego poprzez dążenie do obniżania wskaźnika kredytów zagrożonych,
- 4) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 50% funduszy własnych, a łączny limit w tym zakresie nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku z zastrzeżeniem pkt. 5,
- 5) dla kwot stanowiących przekroczenie 175% funduszy własnych, Bank może inwestować tylko w instrumenty o wadze ryzyka 0,00%, przy czym do wysokości nie wyższej niż 250% funduszy własnych,
- 6) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym,
- 7) utrzymywanie aktywów obciążonych ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytowego na poziomie do 70% ich udziału w sumie bilansowej (portfel kredytowy pomniejszony o zobowiązania pozabilansowe),
- 8) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 9) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 10) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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 powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności),
- 2) realizowanie strategii finansowania,
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy, jako poziom ostrzegawczy,
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony,
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym, (w praktyce oznacza to, że gdyby na dany moment Bank spieniężył wszystkie swoje aktywa to wystarczy środków na zaspokojenie wszystkich zobowiązań),
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów,
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,

- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne; w ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia między innymi ryzyko: modeli, IT, prawne, prania brudnych pieniędzy.

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.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku,
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko),
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy,
- 5) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu,
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy,
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego,
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing,
- 10) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

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

47.1. Informacje 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.

Instrumenty finansowe, zaliczone do portfela „dostępne do sprzedaży”, na potrzeby wyznaczenia wpływu zmiany stóp procentowych na wartość godziwą są ujmowane wg przepływów kapitału i odsetek.

Aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Bank do poszczególnych przedziałów przeszacowania, przyporządkowuje kwoty aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w zależności od rodzaju oprocentowania i stawki referencyjnej:

- 1) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, w tym również pozycje zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o ich terminy zapadalności/wymagalności zgodnie z harmonogramem płatności,
- 2) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się do terminu przeszacowania poszczególnych stawek referencyjnych,
- 3) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest okresowo stała stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco: dana pozycja/lub jej część jest wykazywana wg terminu płatności zgodnie z harmonogramem w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej; pozostała do spłaty część ekspozycji jest wykazywana w całości w terminie przeszacowania, przypadającym bezpośrednio po okresie obowiązywania stałej stopy procentowej,
- 4) dla poszczególnych stawek referencyjnych, najbliższymi (licząc od daty analizy), możliwymi terminami zmiany ich poziomu są:
 - a) w przypadku podstawowych stóp procentowych NBP – przedział „>ON dni ≤ 1 miesiąca”, o ile z umowy nie wynika inaczej,
 - b) w przypadku wskaźników referencyjnych stóp procentowych – w zależności od zapisów umowy, (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „ON”),
 - c) w przypadku stopy Banku – przedział „>1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 399 442,55 tys. zł., w tym o stałej stopie 135 415,80 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 262 494,78 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 52 335,35 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 95,28% a pasywa 62,62% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 2 612,58 tys. zł., co stanowiło 8,30% kapitału Tier I.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 2 304,78 tys. zł., co stanowiło 7,32% kapitału Tier I.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	180 871 075,92	42 357 478,30
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	110 657 523,88	14 496 421,54
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	22 968 136,46	194 795 695,71
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	59 004 512,71	9 933 283,20
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	17 478 117,90	911 900,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 101 213,95	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 361 969,12	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		399 442 549,94	262 494 778,75

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

Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji jest równa:

- 1) w przypadku kredytów, pożyczek i zrealizowanych gwarancji: wartości kapitału powiększonego o naliczone odsetki, pomniejszonej o wartość prowizji nierozliczonej w czasie, utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek,
- 2) w przypadku pozostałych aktywów: wartości bilansowej zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem w stosownych przypadkach odpisów aktualizujących,

- 3) w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek i współczynnika konwersji.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	123 798 328	4 146 490	331 719
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	57 066 105	11 413 221	913 058
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 060	212	17
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	94 461 072	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 625 577	25 973 486	2 077 879
Ekspozycje detaliczne	18 160 371	13 257 614	1 060 609
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	74 772 685	65 945 054	5 275 604
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 279 858	6 279 858	502 389
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 udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	8 049 813	8 049 813	643 985
Inne pozycje	10 659 440	5 048 162	403 853
RAZEM:	426 874 309	140 113 910	11 209 113

Wg stan na 31.12.2023 r. wskaźnik jakości kredytów wyniósł 3,51%. Poziom pokrycia kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) rezerwami celowymi i odpisami wyniósł 88,98%.

Na dzień 31.12.2023 r. nie wystąpił kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

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

Oszacowane potencjalne straty/koszty na podstawie testów są proporcjonalnie pomniejszone o dodatni wynik finansowy netto.

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

Przy obliczaniu kwot ważonych ryzykiem Bank wykorzystuje techniki redukcji ryzyka kredytowego, wynikające z ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej. Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank stosował ochronę kredytowa nierzeczywistą.

Wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 39.299.256,69 zł, tj.:

- a) gwarancje Skarbu Państwa w kwocie 32.591.061,49 zł,
- b) gwarancje BGK w kwocie 6.708.195,20 zł.

Po uwzględnieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 21.406.505 zł w porównaniu do kwoty ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczenia ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 1.712.520 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 112 196,08	2 493 811,32	405 203 692,89	239 932,80
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	948,90	948,90	544 744,25	389,93
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	208 091,98	121 557,00	3 526 277,16	5 368,76
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	56 535,65	53 968,56	3 047 629,39	595 302,57
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 458 343,96	3 458 343,96	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 365 536,18	1 365 536,18	-	-
Suma:	8 201 652,75	7 494 165,92	412 322 343,69	840 994,06

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:

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.

Bank uznał, że zakres środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania jest większy od dotychczas wykazywanego. Zaliczył do nich środki znajdujące się na rachunkach: Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, Minimum Depozytowego, Rezerwy Obowiązkowej, składki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w formie zobowiązania do zapłaty oraz Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcone 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	5 326 787,71	7,62	6 812 506,43	10,03	6 812 506,43	15,38
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	32 656 986,80	46,73	37 482 660,73	55,18	37 482 660,73	84,62
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	31 924 060,20	45,65	23 632 915,40	34,79	-	-
RAZEM:	69 907 834,71	100,00	67 928 082,56	100,00	44 295 167,16	100,00

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie 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	2 744 463,52	7 088 079,95	11 936 048,57
I.	Zysk (strata) netto	12 212 326,55	5 632 753,02	5 632 753,02
II.	Korekty razem	- 9 467 863,03	1 455 326,93	6 303 295,55
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 744 463,52	7 088 079,95	11 936 048,57
B	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	- 684 588,35	- 2 135 660,53	- 2 135 660,53
C	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	- 80 123,02	- 31 170,43	- 31 170,43
D	Przepływy pieniężne netto razem	1 979 752,15	4 921 248,99	9 769 217,61
E	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	1 979 752,15	4 921 248,99	9 769 217,61
F	Środki pieniężne na początek okresu	67 928 082,56	63 006 833,57	34 525 949,55
G	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	69 907 834,71	67 928 082,56	44 295 167,16
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	28 359 362,83	27 388 199,04	1 204 053,04

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:

Pozycja Inne korekty w Rachunku przepływów pieniężnych (A.II.18) zawiera kwoty: 1.337.534,63 zł z tytułu wzrostu wyceny portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz 115.940,76 z tytułu spadku stanu innych aktywów.

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:	41 582 196,02
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-8 291 144,79
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	33 291 051,23

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek – nie wystąpiły.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie wystąpiły.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie wystąpiły.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym – nie wystąpiły.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:

Działalność Banku jest skorelowana z sytuacją gospodarczą kraju, której sytuację ekonomiczną kształtują takie czynniki jak: poziom PKB, poziom średniego wynagrodzenia brutto, poziom inflacji, poziom inwestycji podmiotów gospodarczych, stopień zadłużenia jednostek gospodarczych i gospodarstw domowych. Istniało ryzyko, że spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego, spadek poziomu inwestycji przedsiębiorstw, zmniejszenie skłonności do wydatkowania środków osób fizycznych czy wzrost zadłużenia jednostek gospodarczych lub osób fizycznych może mieć negatywny wpływ na działalność oraz sytuację finansową Banku m.in. poprzez obniżenie popytu na oferowane produkty, w tym kredytowe, jak również pogorszenie jakości portfela kredytowego. Dzięki stałemu monitoringowi ofert lokalnego rynku bankowego i utrzymaniu konkurencyjnej oferty, zarówno dla produktów depozytowych jak i kredytowych oraz wsparciu kompetentnej i profesjonalnej kadry gwarantującej szybką i fachową obsługę klientów, niekorzystne uwarunkowania gospodarcze nie miały bezpośredniego przełożenia na wzrost wskaźnika NPL, który na koniec okresu sprawozdawczego ukształtował się w Banku na poziomie niższym niż rok wcześniej i poniżej średniej wartości sektora. Pomimo trudnej sytuacji gospodarczej, niepewności związanej z kierunkiem rozwoju rynku rolnego na skutek otwarcia rynków Unii Europejskiej na towary z Ukrainy, Bank zdołał zrealizować wynik finansowy netto na poziomie 128,04% przyjętego w planie ekonomiczno-finansowym na 2023 rok.

Paweł Maj

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

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu

ZARZĄD:

Prezes Zarządu – Krzysztof Wysocki

Wiceprezes Zarządu – Jolanta Koncka

Wiceprezes Zarządu – Magdalena Wolszczak

Zwolen, 31-05-2024 r.

(data i miejsce sporządzenia)