

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:	105 006 953,43	84 520 621,54
Kapitał Tier I, w tym:	105 006 953,43	84 520 621,54
- Kapitał podstawowy Tier I	105 006 953,43	84 520 621,54
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	421 364 694,00	383 336 682,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	339 729 554,00	343 183 519,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	81 635 140,00	40 153 163,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,92	22,05
Współczynnik kapitału Tier I	24,92	22,05
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,92	22,05
Kapitał wewnętrzny	42 817 859,68	38 423 007,62

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

Fundusze własne wynoszą 105006953,43 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 24150633,26 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	NOK
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 787 775,66	62 340,00	71 720,00	9 895,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	121 095 078,85	824 387,52	6 437 391,91	148 966,73	
3.	Należności od sekt. niefinansowego	381 016 921,44				
4.	Należności od sekt. budżetowego	15 442 721,91				
5.	Pozostałe pozycje	369 384 101,53				
RAZEM:		891 726 599,39	886 727,52	6 509 111,91	158 861,73	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od	-	-

3.	sekt.niefinansowego		
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 344 922,12	4 787 775,66	89,58%	245 307,90	4,59%	311 838,56	5,83%
2.	Należności od sekt. finansowego	152 328 823,77	121 095 078,85	79,50%	3 243 964,89	2,13%	27 989 780,02	18,37%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	381 016 921,44	381 016 921,44	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	15 442 721,91	15 442 721,91	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	369 384 101,53	369 384 101,53	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		923 517 490,77	891 726 599,39	96,56%	3 489 272,79	0,38%	28 301 618,58	3,06%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	NOK [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	49 472,03	0,93%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	744 788,96	0,49%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		794 260,99	0,09%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	891 726 599,39	891 726 599,39	96,47%
USD	886 727,52	3 489 272,79	0,38%
EUR	6 509 111,91	28 301 618,58	3,06%
GBP	158 861,73	794 260,99	0,09%
NOK	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		924 311 751,76	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	NOK
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	3 133,14				-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	690 696 247,01	3 521 199,69	28 253 369,70	790 548,06	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	48 682 313,60				-
4.	Pozostałe pozycje	44 275 982,64				-
5.		-	-	-	-	-

RAZEM:	783 657 676,39	3 521 199,69	28 253 369,70	790 548,06	-
--------	----------------	--------------	---------------	------------	---

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			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.	Zobowiązania wobec s.finansowego	3 133,14	3 133,14	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	831 350 322,38	690 696 247,01	83,08%	13 855 920,78	1,67%	122 845 651,46	14,78%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	48 682 313,60	48 682 313,60	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	44 275 982,64	44 275 982,64	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		924 311 751,76	783 657 676,39	84,78%	13 855 920,78	1,50%	122 845 651,46	13,29%

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

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	NOK [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	3 952 503,14	8,12%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		3 952 503,14	0,43%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	783 657 676,39	783 657 676,39	758,01%
USD	3 521 199,69	13 855 920,78	13,40%
EUR	28 253 369,70	122 845 651,46	118,82%
GBP	790 548,06	3 952 503,14	3,82%
NOK	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		924 311 751,76	894,06%

--	--	--

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	3 133,14	0,00%	3 063,70	0,00%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	666 917,57	0,09%	1 215 379,35	0,17%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	43 718 325,12	5,66%	77 005 644,27	10,58%
Rolnicy indywidualni	164 223 464,31	21,27%	119 543 216,92	16,42%
Przedsiębiorcy indywidualni	20 058 363,91	2,60%	21 009 992,04	2,89%
Osoby prywatne	468 671 868,90	60,71%	408 688 661,38	56,15%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	25 922 424,65	3,36%	24 913 223,87	3,42%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	48 684 420,63	6,31%	75 498 024,69	10,37%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
RAZEM:	771 948 918,23	100,00%	727 877 206,22	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.
Rezydent	769 993 824,62	99,75%	726 165 424,64	99,76%
Nierezydent	1 955 093,61	0,25%	1 711 781,58	0,24%
		-		-
		-		-
		-		-
RAZEM:	771 948 918,23	100,00%	727 877 206,22	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	19 980 002,72	4,54%	16 199 556,00	3,75%
KLIENT 2	11 276 702,00	2,56%	12 135 000,00	2,81%
KLIENT 3	10 000 000,00	2,27%	11 718 377,00	2,71%
KLIENT 4 "****"	9 963 248,83	2,27%	10 000 000,00	2,31%
KLIENT 5	7 125 000,00	1,62%	8 906 622,00	2,06%
KLIENT 6 "****"	7 000 000,00	1,59%	8 153 399,00	1,89%
KLIENT 7	6 262 520,00	1,42%	6 843 750,00	1,58%
KLIENT 8	6 142 635,00	1,40%	6 568 377,00	1,52%

KLIENT 9 "****"	6 000 000,00	1,36%	6 304 555,00	1,46%
KLIENT 10 "****"	5 894 934,10	1,34%	6 096 738,00	1,41%
RAZEM:	89 645 042,65	x	92 926 374,00	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 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 21,16% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 19,14%).

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	22 210 128,03	5,05%	16 171 119,85	3,74%
GRUPA 2	16 937 101,36	3,85%	13 344 213,61	3,09%
GRUPA 3 "****"	12 834 675,28	2,92%	12 670 349,01	2,93%
GRUPA 4 "****"	10 565 098,31	2,40%	12 364 909,08	2,86%
GRUPA 5 "****"		0,00%	10 000 000,00	2,31%
RAZEM:	62 547 002,98	x	64 550 591,55	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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	14 560 834,53	3,31%	16 552 789,92	3,83%
BUDOWNICTWO	66 050 334,74	15,02%	71 422 606,39	16,53%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "****"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 100 507,86	0,25%	1 886 555,21	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 914 639,67	0,44%	1 085 873,18	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 135 286,37	0,94%	5 792 980,90	1,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	10 993 570,37	2,50%	5 734 206,70	1,33%
EDUKACJA	824 366,00	0,19%	975 304,00	0,23%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	314 610,56	0,07%	261 296,85	0,06%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	28 970 503,40	6,59%	32 408 392,83	7,50%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	27 600,00	0,01%	41 100,00	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 080 837,39	0,25%	1 168 530,47	0,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	6 295 706,79	1,43%	6 681 704,29	1,55%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	34 868 646,87	7,93%	40 715 216,57	9,42%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	183 442 635,14	41,71%	151 616 948,79	35,09%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 315 427,57	0,98%	2 608 549,41	0,60%

POZOSTAŁE BRANŻE:	5 272 075,48	1,20%	7 233 788,15	1,67%
OSOBY FIZYCZNE*	75 646 992,31	17,20%	85 886 419,71	19,88%
RAZEM:	439 814 575,05	100,00%	432 072 263,37	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 branży (% obliża): rolnictwo i leśnictwo 41,53%, budownictwo 14,21%, przetwórstwo przemysłowe 7,66% oraz handel 5,90%.

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:	153 721 794,30	27,94%	173 552 926,56	30,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	126 677 620,68	82,41%	148 339 180,04	85,47%
Inne należności:	27 044 173,62	17,59%	25 213 746,52	14,53%
Sektor niefinansowy, w tym:	381 016 921,44	69,25%	371 430 855,77	66,12%
Kredyty w sytuacji normalnej:	371 921 132,81	97,61%	357 141 213,34	96,15%
Kredyty pod obserwacją:	8 272 390,51	2,17%	12 127 000,75	3,26%
Poniżej standardu:	537 219,18	0,14%	1 829 763,17	0,49%
Wątpliwe:	215 396,09	0,06%	239 772,53	0,06%
Stracone:	70 782,85	0,02%	93 105,98	0,03%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	15 442 721,91	2,81%	16 784 017,32	2,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	15 442 721,91	100,00%	16 784 017,32	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	550 181 437,65	100,00%	561 767 799,65	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:

Są to klienci korzystający z wakacji kredytowych oraz klienci którzy korzystali z prolongaty.

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 : nie występują

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	299 666 400,00	209 764 800,00
2.	obligacje skarbowe	20 335 477,03	20 238 468,21
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 098 782,41	10 124 111,11
4.	Obligacje instytucji samorządowych	22 939 172,70	23 336 500,76

5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	353 039 832,14	263 463 880,08

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	5 573 366,00	5 573 366,00
2.	Akcje SGB	23 468,00	23 468,00
3.	Udziały Partnet	150 350,00	150 350,00
4.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
5.	Trust	491 326,32	501 837,12
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
	RAZEM:	6 258 510,32	6 269 021,12

5.4. Informacja aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udział w SSO i udziały Partnet oraz certyfikaty inwestycyjne 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: nie występują

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	30 925 585,76	31 081 917,20
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	30 925 585,76	31 081 917,20

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.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
1	Bony pieniężne	299 666 400,00	209 764 800,00

2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	22 939 172,70	23 119 000,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	322 605 572,70	232 883 800,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	23 468,00	23 468,00
2.	Akcje BPS	5 573 366,00	5 573 366,00
3.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
4	Udziały Partnet	150 350,00	150 350,00
	RAZEM:	5 767 184,00	5 767 184,00

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.**9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.****10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.**

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

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.**

Informacje podano w punkcie 13.1

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,**13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,****13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.****13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,****13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,****13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.****14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.****15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.****16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.****17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.****18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.****19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.****20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.****21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.****22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.****23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.**

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje		-	-	-
Oprogramowanie	1 287 141,63	27 027,41		1 314 169,04
RAZEM:	1 287 141,63	27 027,41	-	1 314 169,04

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.
		-	-	-	-	-
1 227 869,05	22 057,92	-	-	1 249 926,97	59 272,58	64 242,07
1 227 869,05	22 057,92	-	-	1 249 926,97	59 272,58	64 242,07

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	172 195,65	186 349,38		358 545,03
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 955 616,10			7 955 616,10
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 518 000,89	610 593,37	28 872,70	4 099 721,56
Środki transportu – grupa 7	641 565,04			641 565,04
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 339 422,93	59 974,80	67 666,34	2 331 731,39
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	14 626 800,61	856 917,55	96 539,04	15 387 179,12

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.
				-	172 195,65	358 545,03
3 579 936,40	185 436,14			3 765 372,54	4 375 679,70	4 190 243,56
3 236 841,05	231 554,77		28 872,70	3 439 523,12	281 159,84	660 198,44
465 202,81	76 320,48			541 523,29	176 362,23	100 041,75
2 206 587,30	46 607,36		58 527,44	2 194 667,22	132 835,63	137 064,17
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-

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 występują

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia- nie występują

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:	2 728 166,46	2 219 535,40
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 691 457,00	2 185 135,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	36 709,46	34 400,40
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	16 139,14	15 552,98

	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	20 570,32	18 847,42
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	236 092,61	240 089,16
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	236 092,61	240 089,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	236 092,61	240 089,16
		-	-

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 dywidendy 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 31.12.2022 r. wynoszą 147.573,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany 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:	11 340 723,51	3 934 851,74	-	2 456 189,52	-	12 819 385,73	
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	520 122,38	93 251,66		225 447,59	9 670,35	397 596,80	
	- poniżej standardu	2 085 478,37	3 253 938,51		738 663,11	- 4 465 951,63	134 802,14	
	- wątpliwe	1 651 480,32	507 953,39		985 410,22	2 966 972,45	4 140 995,94	
	- stracone	7 083 642,44	79 708,18		506 668,60	1 489 308,83	8 145 990,85	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	
	RAZEM:	11 340 723,51	3 934 851,74	-	2 456 189,52	-	12 819 385,73	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 364 794,00	129 776,00	125 500,00		1 369 070,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	575 626,00	68 770,00			644 396,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-

8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 940 420,00	198 546,00	125 500,00	-	2 013 466,00

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	2 628 086,91	1 509 475,24	-	356 065,29	- 20 525,55	3 760 971,31
	- w syt.normalnej i pod	238,24	2 655,14	-	2 165,03	- 57,28	671,07
	- poniżej standardu	6 480,96	22 440,28	-	21 904,19	- 5 673,61	1 343,44
	- wątpliwe	24 646,83	125 634,71	-	96 328,52	- 40 770,61	13 182,41
	- stracone	2 596 720,88	1 358 745,11	-	235 667,55	25 975,95	3 745 774,39
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 628 086,91	1 509 475,24	-	356 065,29	- 20 525,55	3 760 971,31

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:	43 354 931,70	43 857 390,28
	a) finansowe	40 282 506,99	37 981 755,19
	b) gwarancyjne	3 072 424,71	5 875 635,09
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	375 305 801,28	384 526 466,98

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3.072.424,71 zł.

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

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

38.4. Informacje o proponowanej 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

Kwota 40.282.506,99 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 375.305.801,23 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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:	539 918,75	481 938,40
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	185 436,14	190 106,74
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 271,52	1 271,52
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	191 777,25	124 837,69
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	38 506,00	40 278,48
Środki transportu - 7	76 320,48	76 362,06
Narzędzia i przyrządy - 8	46 607,36	49 081,91
Wartości niematerialne i prawne:	22 057,92	44 973,14
RAZEM:	561 976,67	526 911,54

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 – Bank wycenia certyfikaty inwestycyjne, których wycenę odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonego 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 nadzień 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,

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

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

Bank otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych akcji w spółce Partnet w wysokości 24.357,- 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: nie występują

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	31 715 015,47
Fundusz zasobowy	31 267 442,47
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	300 000,00
oprocentowanie udziałów	147 573,00

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	923 657,00	476 055,00		1 399 712,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 185 135,00	506 322,00		2 691 457,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
474 058,00	1 997,00	-	506 322,00
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 -

7 502 434,00

7 531 104,00

28 270,00

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	3	341 787,63		341 787,63
Zarząd	3	494 469,00	2 000,00	496 469,00
Pracownicy	28	2 310 486,90	13 064,23	2 323 551,13
RAZEM:	34	3 146 743,53	15 064,23	3 161 807,76

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 -	45 535,85
- od 1- 3 lat -	143 073,00
- powyżej 3 lat -	2 973 198,91
RAZEM:	3 161 807,76

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	172 772,00
- Zarząd	991 419,87

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 96,97 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 198 546 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	129 776,00
- na odprawy emerytalne:	68 770,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych- nie występują.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, 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 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 ryzykiem 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 występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika

podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

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 w formie pisemnej w formie „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2023 r.”. Bank aby zminimalizować ryzyko niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na wynik finansowy dąży do utrzymywania jak najmniejszych otwartych pozycji walutowych. Do najważniejszych sposobów minimalizacji ryzyka jest ścisłe przestrzeganie limitów na otwarte pozycje walutowe w wysokości 0,7% f. w. w przypadku indywidualnej pozycji w USD, 1,0% f. w. w przypadku otwartej pozycji w EUR oraz 1,5% f. w. w przypadku otwartej pozycji całkowitej. Ponadto w okresach miesięcznych dokonywane są TWS badające wpływ zmiany o 30% kursów walut (badany jest zarówno spadek jak i wzrost kursów walut) na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Także w okresach miesięcznych dokonywane są testy odwrotne. Wszelkie analizy przekazywane są zarówno Zarządowi jak i Radzie Nadzorczej banku zgodnie z SZ.

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.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2023 r.”

Ryzyko stopy procentowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

a) ryzyko niedopasowania (przeszacowania) – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które

w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,

c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych)

w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające 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) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,

- 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), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar; Analiza ryzyka stopy procentowej obejmuje w szczególności: strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych, analizę luki przeszacowania, prognozę zmian stóp procentowych i realizację wyniku finansowego, analizę ryzyka przeszacowania, analizę ryzyka bazowego, analizę ryzyka opcji klienta, łączne ryzyko stopy procentowej (metoda zmian wyniku odsetkowego), ZWE - zmianę wartości ekonomicznej oraz analizę limitów ryzyka stopy procentowej.

Limity

ryzyka stopy procentowej:

1. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o

50 pb – 16%

2. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp bazowych o 10 pb – 10%

3. Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału – 3% funduszy własnych.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko pojedynczej transakcji kredytowej, ryzyko łącznego portfela kredytowego, w tym koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, plan ekonomiczno-finansowy, procedury oraz sporządzane w formie pisemnej analizy.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym.
6. Zarządzanie ryzykiem koncentracji, zgodnie z zapisami Rekomendacji C.
7. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji S.
8. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji T.
9. Testy warunków skrajnych.
10. Weryfikacja przyjętych procedur.
11. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu i w trakcie trwania umowy kredytowej. System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:

- 1) Stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określonej dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami.
- 2) Bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych.
- 3) Przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych.
- 4) Windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi.
- 5) Kontrolę działalności kredytowej.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań, zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz Zasadami polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku,
- 2) stosowaniu limitów dotyczących rodzajów kredytów,
- 3) analizie ryzyka rezydualnego,
- 4) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) analizie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) analizie ekspozycji z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe
- 7) analizie ryzyka związanego z bancassurance,
- 8) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 9) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych
- 10) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych

Pomiar ryzyka portfela detalicznych ekspozycji kredytowych dokonywany jest w cyklach kwartalnych na podstawie raportów sporządzanych przez ZZRIa i obejmuje:

- 1) poziom łącznego zaangażowania Banku wobec klientów detalicznych,
- 2) strukturę produktową oraz wiek detalicznych ekspozycji kredytowych (długość okresu kredytowania)
- 3) klasyfikację ekspozycji do poszczególnych kategorii ryzyka,
- 4) analizę zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych i wielkości utworzonych rezerw,
- 5) limity wewnętrzne ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, i.
- 6) testy warunków skrajnych sporządzane raz w roku wg stanu na koniec roku zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji Zarządczej, w oparciu o przyjętą metodologię,
- 7) informację dotyczącą odsetka wniosków zaakceptowanych oraz odrzuconych,
- 8) analizę detalicznych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, jeżeli wartość tych ekspozycji przekracza 5% całego portfela DEK.
- 9) określenie poziomu ryzyka.

Pomiar ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dokonywany jest w cyklach kwartalnych. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje następujące elementy:

- 1) analizę skuteczności zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem hipoteki na nieruchomości w ramach zarządzania ryzykiem rezydualnym,

- 2) ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.
- 3) strukturę ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na rodzaj, wiek oraz podmiot
- 4) jakość EKZH z podziałem na podmioty i wielkość utworzonych rezerw
- 5) monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń zgodnie z Instrukcją Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych i Instrukcją monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Brańsku.
- 6) analizę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów, poprzez analizę przyczyn braku spłat kredytów z tytułu wzrostu oprocentowania.
- 7) ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku
- 8) wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV,
- 9) testy warunków skrajnych sporządzane raz w roku
- 10) określenie poziomu ryzyka.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Polityka kredytowa BS w Brańsku na 2023 r., Insytkcja zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Brańsku, Zasady polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Zasady polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Brańsku.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: „Instrukcja zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2023 r.” Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych i testy odwrotne mające na celu zbadanie odporności Banku na występowanie sytuacji kryzysowych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych, określonych w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w BS w Brańsku.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne - możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawadności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) rozumie się utrzymanie poziomu rocznych strat operacyjnych w wysokości nieprzekraczającej 20% wymogu kapitałowego (BIA) na ryzyko operacyjne. Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w niniejszej Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacji procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku.

Bank realizuje cele poprzez:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów ograniczających ryzyko operacyjne i KRI;
- 2) identyfikację zdarzeń operacyjnych, w tym w podziale na jednostki organizacyjne, procesy, linie biznesowe
- 3) rozpoznanie profilu ryzyka,
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a) wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,
 - b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
 - c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 4) aktualizację procesów;
- 5) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania;
- 6) przeprowadzenie testów warunków skrajnych, których celem jest ocena stopnia wrażliwości Banku na zaistnienie sytuacji o krytycznym charakterze.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) Identyfikacja ryzyka,
- 2) ocena ryzyka,
- 3) przeciwdziałanie ryzyku,
- 4) kontrola,
- 5) monitorowanie

5) monitorowanie,

6) raportowanie i przejrzystość działania w lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko (Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Brańsku).

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BS w Brańsku na 2023 r. oraz Insytucja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Brańsku.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

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

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

Podobnie jak w przypadku ryzyka przeszacowania, wielkość ryzyka bazowego mierzona jest w czterech wariantach i zakłada zmianę stawek bazowych (wzrost lub spadek) o 10 pb i 20 pb. Sytuacje te przedstawia załącznik nr 7 do niniejszej analizy.

Scenariusz 1 zakłada wzrost stóp procentowych o 10 pb. W tym wariantcie mieliśmy do czynienia ze spadkiem dochodów odsetkowych o 820.683,17 zł (765.959,99 zł w miesiącu poprzednim).

Zmiana wyniku odsetkowego w przypadku spadku stawek bazowych o 10 pb (Scenariusz 2) wyniosłaby -820.683,17 zł (-765.959,99 zł w listopadzie'23).

Scenariusz 3 zakłada wzrost stawek bazowych o 20 pb. W tym przypadku mieliśmy do czynienia ze zmianą przychodów odsetkowych wynoszącą -1.641.327,34 zł

(-1.531.919,96 zł w listopadzie'23).

Łączne ryzyko stopy procentowej (metoda zmiany wyniku odsetkowego)

Łączne ryzyko stopy procentowej stanowi sumę zmian wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta. Mierzona jest czterech wariantach:

☐

Przy spadku stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2023 r. wynosi:

-841.698,38 zł - 820.683,17 zł + 0 zł = -1.662.381,55 zł

☐o stanowi 3,45%* planowanego w 2023 roku wyniku z tytułu odsetek i 6,31%* planowanego w 2023 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2023 r. wynosi:

338.760,73 zł - 820.683,17 zł + 0 zł = -481.922,44 zł

☐o stanowi 1,00%* planowanego w 2023 roku wyniku z tytułu odsetek i 1,83%* planowanego w 2023 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy spadku stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2023 r. wynosi:

-5.251.562,35 zł - 1.641.327,34 zł + 0 zł = -6.892.889,69 zł

☐o stanowi 14,30%* planowanego w 2023 roku wyniku z tytułu odsetek i 26,14%* planowanego w 2023 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka

bazowego i wg stanu na 31.12.2023 r. wynosi:
 $1.355.082,33 \text{ zł} - 1.641.327,34 = -286.245,01 \text{ zł}$

co stanowi 0,59%* planowanego w 2023 roku wyniku z tytułu odsetek i 1,09%* planowanego w 2023 roku wyniku finansowego netto Banku
 *zgodnie ze Strategią Banku Spółdzielczego w Brańsku na lata 2023 – 2027

Przy spadku stóp procentowych o 250 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 35 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2023 r. wynosi:

$-14.091.055,37 \text{ zł} - 2.872.332,70 \text{ zł} + 0 \text{ zł} = -16.963.388,07 \text{ zł}$

co stanowi 16,15% kapitału Tier 1 Banku wyliczonego na 31.12.2023 r.

Rozszerzony wynik odsetkowy netto na dzień 31.12.2023 r.:

$\Delta \text{NII R} = \Delta \text{NII c} + \Delta \text{EV rok} +$

$\Delta \text{NII R} = 6.892.889,69 + 0$

$\Delta \text{NII R} = 6.892.889,69$

ZWE – zmiana wartości ekonomicznej

Miara wartości ekonomicznej reprezentuje koszt utraconych korzyści wynikających z aktualnej pozycji stopy procentowej Banku, które mogły powiększyć kapitał Banku.

W

W załączniku nr 8 zobrazowane są cztery zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału:

W przypadku spadku stóp procentowych o 25 pb ZWE wyniosłaby 60.987,97 zł, co stanowi 0,0581% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

W przypadku wzrostu stóp procentowych o 25 pb ZWE wyniosłaby -60.344,06 zł, co stanowi -0,0575% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

W przypadku spadku stóp procentowych o 100 pb ZWE wyniosłaby 247.815,15 zł, co stanowi 0,2360% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

W przypadku wzrostu stóp procentowych o 100 pb ZWE wyniosłaby -237.512,97 zł, co stanowi -0,2262% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

Z kolei w załączniku nr 9 zobrazowane są cztery scenariusze zmian stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału:

- gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) – zmiana ZWE w tym przypadku wyniesie 165.497,30 zł, co stanowi 0,1576% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

- bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) – zmiana ZWE w tym przypadku wyniesie -270.975,1 zł, co stanowi -0,2580% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

- wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych – zmiana ZWE w tym przypadku wyniesie -449.670,39 zł, co stanowi -0,4282% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

- spadek szoku dla stóp krótkoterminowych – zmiana ZWE w tym przypadku wyniesie 493.658,84 zł, co stanowi 0,4701% funduszy własnych wyliczonych na 31.12.2023 r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	310 253 390,00	8 375 391,21
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	315 867 329,00	8 329 804,03
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	104 432 856,00	33 363 004,83
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	521 434,96	106 400 816,95
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	856 612,54	31 539 702,45
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 575 655,46	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 465 775,66	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 701 442,08	
9.	Powyżej 5 lat	64 576,53	
RAZEM:		739 739 072,23	188 008 719,47

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:

Na dzień 31.12.2023 r. obligo kredytowe (wartość nominalna) ukształtowało się na poziomie 412.168.367,26 zł. Wartość kredytów zagrożonych wyniosła 13.292.961,89 zł, co daje jakość portfela na poziomie 3,23%. Rezerwy na kredyty zagrożone wyniosły 12.421.788,93 zł, co daje pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami na poziomie 93,45%. Odsetki od kredytów zagrożonych wyniosły 3.778.997,88 zł, a odpisy aktualizujące na nie wyniosły 3.760.318557 zł. Wg stanu na 31.12.2023 r. udział rezerw w kredytach zagrożonych brutto wyniósł 95,03%. Na

dzień bilansowy udzielone zobowiązania pozabilansowe wyniosły 43.354.931,70 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	324 464 424,00	6 728 643,00	538 291,44
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	37 386 823,00	7 477 365,00	598 189,20
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 032 348,00	236 295,00	18 903,60
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	162 564 280,00	855 933,00	68 474,64
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	25 597 934,00	21 694 246,00	1 735 539,68
Ekspozycje detaliczne	97 798 093,00	59 912 448,00	4 792 995,84
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	274 564 701,00	230 004 073,00	18 400 325,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	851 342,00	886 531,00	70 922,48
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			-
Ekspozycje kapitałowe	5 593 366,00	5 593 366,00	447 469,28
Inne pozycje	12 290 892,00	6 340 654,00	507 252,32
RAZEM:	942 144 203,00	339 729 554,00	27 178 364,32

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

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	4 735 182,00	4 250 337,00	894 895 352,00	389 335,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1 555 633,00	4 328,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	216 176,00	99 039,00	1 387 203,00	4 605,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	246 519,00	54 719,00	30 488,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	394 635,00	397 500,00	5,00	
Przeterminowane > 1 roku	11 412 977,00	11 380 494,00	4,00	
Suma:	17 005 489,00	16 182 089,00	897 868 685,00	398 268,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do

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	5 394 394,15	3,40	5 396 319,85	3,07	5 396 319,85	17,81
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 044 173,62	17,04	24 910 134,62	14,19	24 910 134,62	82,19
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetami	126 245 220,68	79,56	145 216 036,94	82,73		-
RAZEM:	158 683 788,45	100,00	175 522 491,41	100,00	30 306 454,47	100,00

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

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

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- nie wystąpiły

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

Bank Spółdzielczy w
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

.....
(miejsce i data sporządzenia)