

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:	11 759 820,43	10 470 826,07
Kapitał Tier I, w tym:	11 759 820,43	10 470 826,07
- Kapitał podstawowy Tier I	11 759 820,43	10 470 826,07
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	36 392 470,03	37 586 669,63
- z tytułu ryzyka kredytowego:	35 452 789,51	36 901 175,93
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	939 680,52	685 493,70
Łączny współczynnik kapitałowy	24,92	23,03
Współczynnik kapitału Tier I	24,92	23,03
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,92	23,03
Kapitał wewnętrzny	3 775 903,65	3 641 196,17

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

Fundusze własne wynoszą 11759820,43 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 2704650,51 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.

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	668 614,44	0,62%	656 837,97	0,62%
Rolnicy indywidualni	10 864 225,08	10,08%	8 977 800,97	8,52%
Przedsiębiorcy indywidualni	4 104 754,99	3,81%	3 194 666,29	3,03%
Osoby prywatne	76 562 115,73	71,02%	69 582 305,58	66,00%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 567 331,96	1,45%	1 517 154,34	1,44%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	13 545 788,53	12,57%	21 240 055,31	20,15%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
odsetki niefinans*	480 134,82	0,45%	257 831,06	0,24%
odsetki budżet*	10 926,88	0,01%	0,44	0,00%
RAZEM:	107 803 892,43	100,00%	105 426 651,96	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szczucin	87 075 133,94	80,77%	79 955 624,65	75,84%
Gmina Mędrzechów	20 237 696,79	18,77%	25 213 195,81	23,92%
odsetki*	491 061,70	0,46%	257 831,50	0,24%
RAZEM:	107 803 892,43	100,00%	105 426 651,96	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	2 302 308,99	4,68%	1 930 834,18	3,86%
KLIENT 2	2 084 093,18	4,24%	1 694 259,19	3,38%
KLIENT 3	1 614 056,78	3,28%	1 692 915,23	3,38%
KLIENT 4	1 362 049,18	2,77%	1 379 714,51	2,76%
KLIENT 5	1 347 878,41	2,74%	1 308 426,29	2,61%
KLIENT 6	1 215 702,82	2,47%	1 214 812,36	2,43%
KLIENT 7	1 173 736,14	2,39%	1 186 514,00	2,37%
KLIENT 8	1 074 609,73	2,19%	1 045 839,05	2,09%
KLIENT 9	1 073 751,05	2,18%	948 826,99	1,90%
KLIENT 10	945 993,19	1,92%	931 021,96	1,86%
RAZEM:	14 194 179,47	x	13 333 163,76	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

** Zaangażowanie bilansowe wg wartości brutto wraz z pozabilansem

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. Bank przyjął powyższy limit na poziomie 23% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,58% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 16,18 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 415 970,22	4,91%	1 353 360,36	2,70%
GRUPA 2	1 121 579,28	2,28%	1 265 856,49	2,53%
GRUPA 3	795 811,81	1,62%	804 489,82	1,61%
GRUPA 4	495 714,42	1,01%	795 772,34	1,59%
GRUPA 5	395 640,43	0,80%	443 198,62	0,89%
RAZEM:	5 224 716,16	x	4 662 677,63	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,91 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,70 %). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 20,55% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 20,93 %).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i personalne,

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i personalne

Grupa 3 - powiązanie kapitałowe i personalne

Grupa 4 - powiązania personalne

Grupa 5 - powiązania personalne.

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 422 212,26	7,46%	2 510 334,26	5,37%
BUDOWNICTWO	2 464 308,00	5,38%	4 227 898,05	9,05%
DOSTAWA WODY	200 000,00	0,44%	200 000,00	0,43%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "***		-	33 328,00	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 997 184,00	6,54%	1 216 802,40	2,61%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-	368 172,00	0,79%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	36 237,00	0,08%	81 999,00	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	870 540,00	1,90%	949 680,00	2,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	797 090,00	1,74%	766 586,00	1,64%
EDUKACJA		-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 279 299,60	13,70%	6 431 161,00	13,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 616 602,00	3,53%	1 712 398,00	3,67%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 537 382,80	5,53%	3 377 148,00	7,23%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	6 570 268,98	14,33%	7 350 363,43	15,74%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	851 967,00	1,86%	928 108,00	1,99%
KOREKTY ESP, REZERWY ODSETKI I KOSZTY UPOMNIENI	- 3 309 918,62	-7,22%	- 3 353 535,95	-7,18%
OSOBY FIZYCZNE*	20 512 141,77	44,74%	19 908 221,08	42,62%
RAZEM:	45 845 314,79	100,00%	46 708 663,27	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: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo 13,37%, Handel Hurtowy i Detaliczny: Naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle 12,77%, Administracja Publiczna: 6,96%, Działalność Naukowa i techniczna 6,10%, Budownictwo 5,01%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmin: Szczucin	44 243 160,92	96,51%	45 003 814,22	96,35%
Gmina Mędrzechów	1 602 153,87	3,49%	1 704 849,05	3,65%
Pozostałe Gminy		-		-
RAZEM:	45 845 314,79	100,00%	46 708 663,27	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	18 131 783,26	28,91%	19 621 809,51	30,17%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	2 856 126,80	15,75%	6 670 290,43	33,99%
Inne należności:	15 275 656,46	84,25%	12 951 519,08	66,01%
Sektor niefinansowy, w tym:	41 147 206,53	65,61%	42 906 364,98	65,97%
Kredyty w sytuacji normalnej:	40 639 032,30	98,76%	39 201 595,58	91,37%
Kredyty pod obserwacją:	220 161,73	0,54%	1 476 616,55	3,44%
Poniżej standardu:	-	-	1 537 279,74	3,58%
Wątpliwe:	288 012,50	0,70%	691 114,47	1,61%
Stracone:	-	-	241,36	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	3 431 971,59	5,47%	2 510 379,86	3,86%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 431 971,59	100,00%	2 510 379,86	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	62 710 961,38	100,00%	65 038 554,35	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 0,00 zł

- pozabilans 910 856,84 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	58 962 509,71	49 962 666,66
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	511 550,00	513 650,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	59 474 059,71	50 476 316,66

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 Banku Polskiej Spółdzielczości S. A.	675 816,20	675 816,20
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSOZ BPS 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 wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	58 962 509,71	49 962 666,66
2	Obligacje BPS	511 550,00	513 650,00
	RAZEM:	59 474 059,71	50 476 316,66

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 Polskiej Spółdzielczości S. A.	675 816,20	675 816,20
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

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

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

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie

sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły.

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

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień 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	261 736,24	72 609,58	-	334 345,82
Oprogramowanie	-	-	-	-

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.
240 042,13	17 837,04	-	-	257 879,17	21 694,11	76 466,65
-	-	-	-	-	-	-
240 042,13	17 837,04	-	-	257 879,17	21 694,11	76 466,65

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:**26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	5 156,39			5 156,39
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 537 919,69			1 537 919,69
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	503 536,20	62 677,63	92 176,53	474 037,30
Środki transportu – grupa 7	66 980,50			66 980,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	391 857,79		8 202,78	383 655,01
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	2 505 450,57	62 677,63	100 379,31	2 467 748,89

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.
				-	5 156,39	5 156,39
818 037,91	38 447,99			856 485,90	719 881,78	681 433,79
412 111,68	28 471,32		92 176,53	348 406,47	91 424,52	125 630,83
66 980,50				66 980,50	-	-
346 176,01	13 787,99		8 202,78	351 761,22	45 681,78	31 893,79
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
1 643 306,10	80 707,30	-	100 379,31	1 623 634,09	862 144,47	844 114,80

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, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: 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:	273 514,63	116 745,69
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 527,00	95 451,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	41 987,63	21 294,69
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	6 137,67	6 609,83
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	35 849,96	14 684,86
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	51 460,83	45 646,54
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	29 742,24	25 676,13
	- pozostałe	29 742,24	25 676,13
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	21 718,59	19 970,41
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	17 555,09	16 210,96
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	4 163,50	3 759,45
		-	-

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;

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023 r. wynosi 240 400,00 zł - są to udziały zadeklarowane w pełni opłacone (4 808 udziałów).

Wartość nominalna udziału wynosi 50,00 zł. Wszyscy udziałowcy Banku są osobami fizycznymi. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowa zmiana	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 986 870,14	2 770 975,85	-	2 628 537,92	-	3 129 308,07	3 129 308,07
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	95 573,30	17 640,87		36 306,42		76 907,75	76 907,75
	- poniżej standardu	383 404,46	203,04		383 607,50		-	
	- wątpliwe	689 075,04	353 874,29		755 234,92		287 714,41	287 714,41
	- stracone	1 818 817,34	2 399 257,65		1 453 389,08	-	2 764 685,91	2 764 685,91
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	2 986 870,14	2 770 975,85	-	2 628 537,92	-	3 129 308,07	3 129 308,07

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 i premie	33 000,00	92 500,00	76 200,00		49 300,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	126 328,21	90 616,67			216 944,88
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:	159 328,21	183 116,67	76 200,00	-	266 244,88

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:	Przebiegowani a zmiana gr.rzyzka/	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	32 189,46	90 357,30	-	94 466,92	-	28 079,84
	- w syt.normalnej i pod	408,73	1 391,07		1 511,45		288,35
	- poniżej standardu	915,48	5 184,39		6 099,87		
	- wątpliwe	2 039,50	8 697,11		10 438,50		298,11
	- stracone	28 825,75	75 084,73		76 417,10		27 493,38
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	32 189,46	90 357,30	-	94 466,92	-	28 079,84

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	1 266 136,67	1 291 918,43
	a) finansowe	1 266 136,67	1 291 918,43
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	36 072 201,02	37 221 308,70

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

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

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

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

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

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

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

Kwota 1 266 136,37 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 36 062 380,02 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 35 395 780,02 zł. Wartość wykazanego zabezpieczenia na hipotekę nie przekracza wartości zadłużenia gdyż zabezpiecza kapitał kredytu (nominał). Zabezpieczenia do udzielonych kredytów uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych ustanawiane są zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie.

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:	80 707,30	66 145,21
Grunty - 0	35 434,05	35 434,05
Budynki i lokale - 1	3 013,94	3 013,94
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 280,41	3 280,41
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	20 786,44	8 521,98
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	4 404,47	2 106,84
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	13 787,99	13 787,99
Wartości niematerialne i prawne:	17 837,04	5 418,16
RAZEM:	98 544,34	71 563,37

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2022 i 2023 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły.**41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły.****41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły.****41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.****41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,**

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	72 609,58	50 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	72 609,58	50 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 767 543,24
Fundusz zasobowy	3 690 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	15 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	62 543,24

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	30 694,00	30 308,00		61 002,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	95 451,00	136 076,00		231 527,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
30 308,00		- 136 076,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

831 254,00
937 022,00
- 105 768,00

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	2		9 500,00	9 500,00
Zarząd	1	78 877,00		78 877,00
Pracownicy	4	101 801,94	6 309,06	108 111,00
RAZEM:	7	180 678,94	15 809,06	196 488,00

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 -	62 500,00
- od 1- 3 lat -	67 547,00
- powyżej 3 lat -	66 441,00
RAZEM:	196 488,00

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	104 495,00
- Zarząd	745 753,65

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. wypłacono premię dla Rady Nadzorczej w kwocie 43 993,57 zł

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 18 etatów.

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 183 116,67 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody i premie:	92 500,00
- na odprawy emerytalne:	90 616,67
- na pozostałe świadczenia:	-

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

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

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:

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Szczucinie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym 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 w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. 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. Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Szczucinie jest dostosowana do skali jego działania oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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 funkcję wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia.

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.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko ekonomiczne. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w

Banku na trzech niezależnych poziomach (trzech liniach obrony). Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą UE tj. ryzyko kredytowe w tym ryzyko kontrahenta i koncentracji oraz ryzyko inwestycji finansowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1) ryzyko płynności i finansowania, 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 3) ryzyko operacyjne, 4) ryzyko braku zgodności, 5) ryzyko reputacji, 6) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności), 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk zarządzane w procesie planowania, 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej. Powyższe ryzyka podlegają miesięcznym, kwartalnym i rocznym analizom przedkładanym Zarządowi Banku przez Stanowisko ekonomiczne i Radzie Nadzorczej przez Zarząd. Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Bank Spółdzielczy w Szczucinie w swojej działalności uwzględnia czynniki ESG (z ang. E - environmental, S - social and G - governance) - zarządzanie organizacją w sposób społecznie odpowiedzialny, na podstawie strategii zrównoważonego rozwoju i poprzez wdrożenie niezbędnych zasad i regulacji określonych dla obszaru środowiska (E), spraw społecznych (S) i ładu organizacyjnego (G).

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe nie występuje - Bank nie prowadzi walut.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego, odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z: 1) ryzykiem przeszacowania, 2) ryzykiem bazowym. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającego ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku, prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, dostępności produktów aktywnych i pasywnych, przestrzeganiu ustalonych limitów, realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce Stóp Procentowych oraz w Polityce Handlowej (Planie marketingowym) stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania i wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w regulacjach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej oraz w Polityce Handlowej (Planie marketingowym), stanowiącej uszczegółowienie Strategii. Ryzyko kredytowe uważane jest za największy i najbardziej charakterystyczny rodzaj ryzyka bankowego, gdyż około 50 % sumy bilansowej stanowią kredyty. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego. Cechującego się wysoką dochodowością i bezpieczeństwem. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje: identyfikowanie czynników ryzyka kredytowego,

ocenę i ustalenie dopuszczalnych norm i limitów, monitorowanie, pomiar, raportowanie i analiza ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie i kontrola ryzyka kredytowego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Bank zwraca uwagę również na ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności i finansowania jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych Banku w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko ta ma 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. Zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w regulacjach wewnętrznych Banku tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są Polityce płynności oraz finansowania. Zarządzanie tym ryzykiem polega na: monitorowaniu terminów zapadalności i wymagalności aktywów i pasywów oraz pełnym zabezpieczeniu środków na regulowanie wszystkich zobowiązań, minimalizacji ryzyka utraty płynności, optymalnym zarządzaniem nadwyżkami środków finansowych, monitorowaniu kształtowania się nadzorczych miar płynności oraz stabilności bazy depozytowej.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie

ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku SPółdzielczym w Szczucinie. Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mają negatywne oddziaływanie zarówno psychologiczne jak i oddziaływanie finansowe. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości występowania nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Polega ono na: identyfikacji, pomiarze i ocenie ryzyka operacyjnego, wdrażaniu skutecznego systemu monitorowania, kontrolę ryzyka operacyjnego.

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego - pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko reputacji – ryzyko naruszenia wizerunku i negatywnych ocen działania Banku w otoczeniu w którym działa.

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,
- 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) depozyty bieżące i terminowe,
- b) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania na dzień 31.12.2023 r. wyniosły: 100 553 706,38 zł. i w całości były to pasywa z terminem przeszacowania 1-7 dni stopa zmienna i stała, od 3 m-cy do 6 m-cy stopa stała (stopy własne Banku $\geq 1\%$ kwota 32 832 743,49 zł., stopy

własne Banku ≤ 62 201 962,89 zł.), od 9 m-cy do 12 m-cy stopa stała stawka WIBID/WIBOR 5 519 000,00 zł.

W celu sprawdzenia podatności dochodu odsetkowego Banku na ryzyko niespodziewanych zmian stóp referencyjnych analizie poddano ekstremalne wielkości zmian stóp referencyjnych w granicach -250, -200, -/+100, -/+ 50 punktów bazowych od stóp prognozowanych na poszczególne okresy. Pomogą one przybliżyć wpływ tego rodzaju ryzyka na zmianę dochodu w Banku. Najbardziej niekorzystny wpływ na wynik finansowy Banku ma scenariusz I tj. zmiana stóp procentowych o -250 p.b. (ryzyko przeszacowania). Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka przeszacowania, maksimum 5% Uznanych łącznych kapitałów (Funduszy Własnych Banku)

☐ uznane łączne kapitały (FWB) = 11 759 820,43 zł.,

☐ dopuszczalny poziom ryzyka 5% uznanych łącznych kapitałów (FWB) = 587 991,02 zł.

☐ udział ryzyka w uznanych łącznych kapitałach (FWB) na dzień analizy 4,87%

☐ wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 2,5 p.p. 97,36%

☐ stopień narażenia na to ryzyko 5 – wysokie ryzyko

Uwzględniając ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów sytuacją niekorzystną jest spadek stóp procentowych – w analizie przyjęto spadek oprocentowania stóp bazowych i stopy Banku dla kredytów o -0,35 p. p. oraz dla pasywów o -0,35 p. p. zmiana dochodu odsetkowego w okresie 12 m-cy może wynieść -221 975,97 zł. Przy badaniu ryzyka z tytułu niedopasowania terminów przeszacowania, gdy założono spadek wszystkich stóp procentowych o - 1 p. p., zmiana dochodu odsetkowego wyniosła – 108 096,38 zł, stąd wyliczono, że samo ryzyko bazowe daje spadek dochodu odsetkowego w wysokości łącznej - 108 096,38 zł (jako rozpiętość od -113 879,59 zł. do -221 975,97 zł.).

Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka bazowego, maksimum 5% Uznanych łącznych kapitałów (FWB)

☐ dopuszczalny poziom ryzyka 5% uznanych łącznych kapitałów (FWB) = 587 991,02 zł.

☐ udział ryzyka w funduszach własnych na dzień analizy 0,97%

☐ wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 0,35p.p. 19,37%

☐ stopień narażenia na to ryzyko 1– brak ryzyka.

Bank liczy wymóg kapitałowy z tytułu zmiany kapitału ekonomicznego. Bank przeprowadza analizę wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych z tytułu ryzyka na zmianę wartości ekonomicznej. W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 250 punktów bazowych powoduje spadek wyniku odsetkowego Banku o ponad 15% sumy funduszy własnych Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Wartość zmiany wartości ekonomicznej kapitału: 791 605,06 zł.

Udział w uznanych łącznych kapitałach (Funduszach Własnych Banku) : 6,73%

Limit: 15%, Wykorzystanie limitu: 44,88%

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyko stopy procentowej wynosi 0. Bank liczy wymóg kapitałowy z tytułu szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 250 punktów bazowych. W przypadku gdy spadek stóp spowoduje zmianę wyniku odsetkowego o ponad 5% Uznanych łącznych Kapitałów (Funduszy Własnych) Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	7 312 546,28	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	59 950 000,00	95 034 706,38
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	13 675 768,50	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	25 273 622,32	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		2 519 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		3 000 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	500 000,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		106 711 937,10	100 553 706,38

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:

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Banku lub jako ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań. Na dzień 31.12.2023 r. obligo kredytowe wynosi 47 889 096,74zł. kredyty zagrożone 3 361 847,00 zł, ESP od kredytów zagrożonych 21 732,28 zł, koszty windykacyjne w kwocie 343,28 zł. wskaźnik jakości kredytów 7,02 %, utworzone rezerwy łącznie z odpisami aktualizującymi na te kredyty 3 080 191,81 zł - co stanowi 97,56% ogółu rezerw celowych.

Na wszystkie kredyty Bank utworzył rezerwy w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 r. Dz. U. 235 poz.1589 oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017 r., poz.1965) Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP.

Wskaźnik NPL - wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych (należności zagrożonych) podzielona przez wartość bilansową brutto sumy kredytów i zaliczek zgodnie z definicją NPE wg stanu na koniec 2023r. wynosi 5,76% - spadek z 8,26% na koniec grudnia 2022 r.

Wpływu kredytowania na ESG - od momentu wdrożenia metodyki ESG kredyty o małym ryzyku ESG stanowią 100% wówczas udzielonych kredytów. W analizowanym okresie Bank nie udzielił kredytów o wysokim ani średnim ryzyku. Ocena na poziomie bardzo wysokim (nieakceptowalnym) powoduje, że powinna być podjęta negatywna decyzja kredytowa – w 2023 roku nie wystąpiły takie przypadki.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	59 460 814,21	578 817,50	46 305,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 431 971,59	686 394,32	54 911,55
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	17 865 005,76	28 231,66	2 258,53
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 616 434,28	2 616 434,28	209 314,74
Ekspozycje detaliczne	23 899 952,65	17 251 184,55	1 380 094,76
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 598 949,14	11 798 984,06	943 918,72
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	288 417,49	288 619,99	23 089,60
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub			-
Ekspozycje kapitałowe	1 192 366,20	1 192 366,20	95 389,30
Inne pozycje	1 693 634,65	1 011 756,95	80 940,56
RAZEM:	125 047 545,97	35 452 789,51	2 836 223,16

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny 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	288 012,50	1 480 597,32	122 766 029,14	76 617,45
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni		118 666,76	416 452,72	567,17
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		19 633,79	280,20	4,27
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		1 362 049,18	473,78	7,21
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku		99 244,76		
Suma:	288 012,50	3 080 191,81	123 183 235,84	77 196,10

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	605 411,05	3,23	544 331,29	2,70	544 331,29	4,03
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	15 275 656,46	81,53	12 951 519,08	64,22	12 951 519,08	95,97
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	2 856 126,80	15,24	6 670 290,43	33,08		-
RAZEM:	18 737 194,31	100,00	20 166 140,80	100,00	13 495 850,37	100,00

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 048 677,24	- 9 454 675,45	4 684 529,77
	Zysk (strata) netto	3 767 543,24	1 588 748,94	1 588 748,94
I.				
II.	Korekty razem:	- 4 816 220,48	- 11 043 424,39	3 095 780,83
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 1 048 677,24	- 9 454 675,45	4 684 529,77
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 135 287,21	- 88 890,75	- 88 890,75
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 244 982,04	- 68 252,02	- 68 252,02
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 428 946,49	- 9 611 818,22	4 527 387,00
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 1 428 946,49	- 9 611 818,22	4 527 387,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 166 140,80	29 777 959,02	8 968 463,37
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 737 194,31	20 166 140,80	13 495 850,37

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. W 2023 r. ujmuje się w środkach pieniężnych lokaty terminowe do 3 miesięcy.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	1 490 026,25
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1 490 026,25
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	0,00

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

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

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

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

1. Na sytuację Banku w 2023 r. niewątpliwie wpłynął wybuch konfliktu zbrojnego w Ukrainie w lutym 2022 roku, który w dużej mierze przyczynił się do zmian w polityce gospodarczej Unii Europejskiej i USA, wpływa na sytuację gospodarczą Polski i świata w postaci m. in. wysokiej inflacji oraz kryzysu gospodarczego, które mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski a co za tym idzie sytuację finansową Banku. Jednakże nie ma zagrożenia dla kontynuacji działalności Banku w dającej się przewidzieć przyszłości i nie wpływa na informacje zawarte w tym sprawozdaniu finansowym.

2. Rok 2023 to kolejny rok trwania tzw. "wakacji kredytowych" wprowadzonych przez Rząd w celu wsparcia kredytobiorców kredytów mieszkaniowych po skokowym wzroście stóp procentowych. W 2023 roku Bank rozpatrzył pozytywnie 8 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto wszystkich kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 7 165 tys. zł.

3. W 2023 roku Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były według metody liniowej ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie sam wynik finansowy uległ zwiększeniu w 2023 roku o kwotę 182 tys. zł.

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

Bank Spółdzielczy w Szczucinie
Zarząd:

Prezes Zarządu Aldona Wolak

Członek Zarządu Ewa Pajor

Członek Zarządu Mariola Iwanicka

Szczucin, dnia 12.03.2024 r.
(miejsce i data sporządzenia)