

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:	29 485 243,69	25 197 569,00
Kapitał Tier I, w tym:	29 485 243,69	25 197 569,00
- Kapitał podstawowy Tier I	29 485 243,69	25 197 569,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	101 927 576,48	88 379 086,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	84 637 820,24	76 860 691,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 289 756,24	11 518 395,00
Łączny współczynnik kapitałowy	28,93	28,51
Współczynnik kapitału Tier I	28,93	28,51
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,93	28,51
Kapitał wewnętrzny	8 154 206,12	7 070 327,00

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

Fundusze własne wynoszą 29485243,69 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 6781334,8 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.**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	10 205 850,54	3,58%	7 027 024,06	2,58%
Rolnicy indywidualni	40 994 544,13	14,39%	39 209 241,28	14,39%
Przedsiębiorcy indywidualni	26 054 275,42	9,14%	22 561 751,49	8,28%
Osoby prywatne	164 955 587,98	57,89%	150 855 162,59	55,35%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 143 418,34	0,75%	2 043 454,59	0,75%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	22 499,94	0,01%	360,35	0,00%
Institucje rządowe	-	-	-	-
Institucje samorządowe	40 581 930,01	14,24%	50 872 664,23	18,66%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
RAZEM:	284 958 106,36	100,00%	272 569 658,59	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 Łochów	146 748 845,53	51,50%	133 920 276,75	49,13%
Gmina Korytnica	62 317 014,85	21,87%	60 541 120,93	22,21%
Gmina Jadów	74 241 668,95	26,05%	77 133 725,29	28,30%
Odsetki *	1 650 577,03	0,58%	974 535,62	0,36%
RAZEM:	284 958 106,36	100,00%	272 569 658,59	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**	14 247 440,57	12,13%	14 891 128,00	14,36%
KLIENT 2**	10 188 910,10	8,67%	10 300 000,00	9,93%
KLIENT 3	6 072 840,49	5,17%	2 949 962,00	2,84%
KLIENT 4	3 001 595,19	2,56%	2 398 360,00	2,31%
KLIENT 5	2 649 337,47	2,26%	2 033 205,00	1,96%
KLIENT 6	2 488 218,89	2,12%	1 994 065,00	1,92%
KLIENT 7	2 171 047,74	1,85%	1 907 473,00	1,84%
KLIENT 8	1 995 748,23	1,70%	1 583 624,00	1,53%
KLIENT 9	1 955 022,75	1,66%	1 275 194,00	1,23%
KLIENT 10	1 708 932,99	1,45%	1 273 103,00	1,23%
RAZEM:	46 479 094,42	x	40 606 114,00	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 20,60% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 11,71%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	25 680 868,62	21,86%	26 170 061,30	25,24%
BUDOWNICTWO	3 706 496,08	3,16%	4 422 151,10	4,26%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA **	1 079 266,25	0,92%	1 364 828,53	1,32%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	144 801,34	0,12%	156 450,73	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	324 685,51	0,28%	1 028 711,05	0,99%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 057 877,24	2,60%	2 983 457,76	2,88%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	455 108,07	0,39%	548 907,31	0,53%
EDUKACJA	-	-	-	-

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 381 730,96	10,54%	6 003 351,19	5,79%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 503 515,51	7,24%	2 241 413,51	2,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	15 837 222,02	13,48%	25 263 512,17	24,36%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 737 182,31	1,48%	1 683 766,18	1,62%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	44 558 105,58	37,93%	31 827 082,08	30,69%
RAZEM:	117 466 859,49	100,00%	103 693 692,91	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 21,86%; Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 13,48% oraz handel hurtowy i detaliczny - 10,54%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Łochów	96 053 117,44	81,77%	87 575 310,08	84,46%
Gmina Korytnica	14 338 517,72	12,21%	11 382 495,27	10,98%
Gmina Jadów	7 075 224,33	6,02%	4 735 887,56	4,57%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	117 466 859,49	100,00%	103 693 692,91	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:	95 609 706,54	47,00%	64 087 737,99	39,31%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	67 865 073,44	70,98%	38 286 948,77	59,74%
Inne należności:	27 744 633,10	29,02%	25 800 789,22	40,26%
Sektor niefinansowy, w tym:	82 346 694,85	40,48%	72 763 646,43	44,63%
Kredyty w sytuacji normalnej:	80 817 190,58	98,14%	70 315 038,89	96,63%
Kredyty pod obserwacją:	1 526 727,83	1,85%	6 494,76	0,01%
Poniżej standardu:	-	-	606 166,50	0,83%
Wątpliwe:	2 776,44	0,00%	1 403 598,12	1,93%
Stracone:	-	-	432 348,16	0,59%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	25 486 076,30	12,53%	26 170 061,30	16,05%
Kredyty w sytuacji normalnej:	25 486 076,30	100,00%	26 170 061,30	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-

Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	203 442 477,69	100,00%	163 021 445,72	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje: 1 transakcję restrukturyzowaną o wartości bilansowej brutto 838.361,33 zł, na którą utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 838.361,33 zł, transakcja nie jest spłacana przez klienta oraz 4 transakcje restrukturyzowane na łączną wartość bilansową brutto 18.925,37 zł, na którą utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 18.925,37 zł, transakcje są regulowane terminowo.

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 2.810.512,73 zł

- pozabilans 3.699,33 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	45 970 770,29	66 949 973,34
2.	Obligacje skarbowe	68 108 083,74	63 055 614,13
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 588 995,50	1 595 269,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	115 667 849,53	131 600 856,47

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 SGB-Bank S. A.	-	-
2.	Akcje BPS	1 775 045,75	1 775 045,75
3.	Udziały TUW Concordia	-	-
4.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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 BPS oraz udział w SSO zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	68 108 083,74	63 055 614,13
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	68 108 083,74	63 055 614,13

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	45 970 770,29	66 949 973,34
2	Obligacje BPS	1 588 995,50	1 595 269,00
	RAZEM:	47 559 765,79	68 545 242,34

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	-	-
2.	Akcje BPS	1 775 045,75	1 775 045,75
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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	267 607,39	54 424,42	9 849,05	312 182,76
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.
259 244,86	15 427,96	-	9 849,05	264 823,77	8 362,53	47 358,99
-	-	-	-	-	-	-
259 244,86	15 427,96	-	9 849,05	264 823,77	8 362,53	47 358,99

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	233 954,22	-	-	233 954,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 139 388,90	-	25 000,00	1 114 388,90
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	843 066,02	341 971,60	47 617,46	1 137 420,16
Środki transportu – grupa 7	75 000,00	-	-	75 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	872 704,30	93 739,61	2 676,68	963 767,23
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 164 113,44	435 711,21	75 294,14	3 524 530,51

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwięk-szenia:	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.
-	-	-	-	-	233 954,22	233 954,22
661 171,52	28 599,75	-	25 000,00	664 771,27	478 217,38	449 617,63
635 226,94	112 920,32	-	47 617,46	700 529,80	207 839,08	436 890,36
75 000,00	-	-	-	75 000,00	-	-
711 357,41	48 299,16	-	2 676,68	756 979,89	161 346,89	206 787,34
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 082 755,87	189 819,23	-	75 294,14	2 197 280,96	1 081 357,57	1 327 249,55

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

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

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

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:	1 101 534,49	697 640,55
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 003 930,00	636 568,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	97 604,49	61 072,55
	- prenumeraty	7 523,50	6 717,61
	- opłaty ubezpieczenia	5 939,90	491,34
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	65 751,33	53 863,60
	- pozostałe przychody do otrzymania	18 389,76	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	124 535,02	83 944,77
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	39 759,95	28 500,91
	- pozostałe	39 759,95	28 500,91
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	84 775,07	55 443,86
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	55 028,40	43 805,89
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	29 746,67	11 637,97
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

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

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 13.201,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły.
- 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:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw
								9.
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 074 749,73	1 095 775,89	1 117,24	2 455 370,34	-	2 714 038,04	2 714 038,04
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	40 820,12	83 637,04	-	52 425,80	-	72 031,36	72 031,36

	- poniżej standardu	151 528,16	3,30	-	6 129,77	- 145 401,69	-	-
	- wątpliwe	1 392 060,99	1 573,78	-	1 392 151,21	1 292,88	2 776,44	2 776,44
	- stracone	2 490 340,46	1 010 561,77	1 117,24	1 004 663,56	144 108,81	2 639 230,24	2 639 230,24
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	6,97	-	-	6,97	-	-	-
	RAZEM:	4 074 756,70	1 095 775,89	1 117,24	2 455 377,31	-	2 714 038,04	2 714 038,04

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	665 596,00	116 961,00	11 500,00	11 355,00	759 702,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	136 667,00	28 962,00	-	890,00	164 739,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	80 000,00	-	-	-	80 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	33 023,55	-	-	-	33 023,55
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	915 286,55	145 923,00	11 500,00	12 245,00	1 037 464,55

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:	686 434,28	17 389,24	-	701 477,84	-	2 345,68
	- w syt.normalnej i pod	75,28	516,63	-	304,80	-	287,11
	- poniżej standardu	13,46	7,31	-	20,61	- 0,16	-
	- wątpliwe	11 537,18	5 431,61	-	16 968,95	0,16	0,00
	- stracone	674 808,36	11 433,69	-	684 183,48	-	2 058,57
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	686 434,28	17 389,24	-	701 477,84	-	2 345,68

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:	9 634 088,34	4 759 985,18
	a) finansowe	8 254 088,34	3 859 985,18
	b) gwarancyjne	1 380 000,00	900 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 939 000,00	3 582 000,00
	a) finansowe	3 939 000,00	3 582 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	110 429 451,33	103 561 046,00

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 630.000,00 zł jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu oraz dwóm spółkom.

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 8.254.088,34 zł dotyczy przyznanego a nie wykorzystanego kredytu przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytu jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 110.429.451,33 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 59.159.992,56 zł i pozostałe w kwocie 51.269.458,77 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.****40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.****41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:****41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,****41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:**

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	189 819,23	154 872,01
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	28 599,75	28 691,77
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	12 012,81	5 867,47
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	87 183,26	55 384,71
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	13 724,25	12 259,28
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	48 299,16	52 668,78
Wartości niematerialne i prawne:	15 427,96	13 721,37
RAZEM:	205 247,19	168 593,38

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,**41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,****41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,****41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,**

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	1 117,24		
usunięcie przedawnionych należności z kont pozabilansowych bez umorzenia	2 886,00		
RAZEM:	4 003,24	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 2.886,00 zł

Straty poniesione z tytułu spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji w 2023r. wyniosły 1.117,24 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 2022r. 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	54 424,42	10 500,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	54 424,42	10 500,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	12 382 476,59
Fundusz zasobowy	12 250 000,00
Oprocentowanie udziałów	36 000,00
ZFŚS	96 476,59

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	515 046,00	776 777,00	515 046,00	776 777,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	636 568,00	1 003 930,00	636 568,00	1 003 930,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
261 731,00	-	367 362,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wyniósł:

2 220 198,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 325 829,00

b) Cześć odroczonego -

- 105 631,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

-

43. Zagregowane dane dotyczące:**43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:**

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	1 439 813,12	1 200 000,00	2 639 813,12
Zarząd	0			-
Pracownicy	12	1 624 754,75		1 624 754,75
RAZEM:	13	3 064 567,87	1 200 000,00	4 264 567,87

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 -	1 200 693,12
- od 1- 3 lat -	18 673,33
- powyżej 3 lat -	3 045 201,42
RAZEM:	4 264 567,87

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	100 664,60
- Zarząd	599 642,60

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 39,26 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 145.923,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	116 961,00
- na odprawy emerytalne:	28 962,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank nie przeznaczył środków na finansowanie programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami**

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania 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 określaniu 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:

Nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Analiza ryzyka stóp procentowych jest jednym z narzędzi służących efektywnemu zarządzaniu aktywami i pasywami Banku, pozwala zmniejszyć poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank. Stopy procentowe aktywów i pasywów oraz wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej są monitorowane. Analizując strukturę aktywów i pasywów Banku zauważa się duże zaangażowanie środków na rynku międzybankowym, co wiąże się z mniejszą możliwością ingerencji Banku w poziom stóp procentowych, jak również wyższym ryzykiem. W grudniu 2023 roku nadal na wysokim poziomie utrzymały się stopy procentowe NBP oraz stopy na rynku międzybankowym. Przy występującej na koniec 2023 roku strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie - korzystnie może wpłynąć wzrost stóp procentowych.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazują, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Ocena wpływu ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy wskazuje na umiarkowany poziom ryzyka, przy niskiej ocenie wpływu ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału.

Bank analizuje na bieżąco ustanowione limity. W 2023 roku żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych w analizowanym okresie pozwoliło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na poziomie 5,66%. Wskaźnik ROE netto na koniec 2023 roku wyniósł 44,96%. W 2023 roku wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej wyniósł 2 637,89 tys. zł.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym terminie przez klienta lub kontrahenta. 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.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie 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 czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujący podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,

3) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych.

4) działania organizacyjno-proceduralne. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w Banku procedur. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym, jak również ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. Jakość aktywów bilansowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie kształtuje w głównej mierze poprzez generowane ryzyko kredytowe. Struktura i jakość portfela kredytowego oraz dywersyfikacja ekspozycji kredytowych mają decydujący wpływ na poziom kredytów zagrożonych.

Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 2 656,47 tys. zł, które na koniec 2023r. stanowiły 0,81% aktywów ogółem oraz 2,41 % obliża kredytowego.

Podział należności zagrożonych w poszczególnych placówkach Banku przedstawia się następująco:

- Centrala – 1 972,00 tys. zł
- Oddział w Korytnicy – 18,98 tys. zł
- Oddział w Jadowie – 665,49 tys. zł.

W tym obszarze ryzyka podejmowane są stosowne działania w procesie zarządzania i redukcji ryzyka kredytowego w celu poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego. Na pokrycie ryzyka ekspozycji kredytowych dokonuje się odpisów aktualizujących z tytułu utraty ich wartości.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2023 roku wyniósł 6 771,03 tys. zł.

Reasumując zagrożone ekspozycje kredytowe wpływają na wzrost ryzyka kredytowego. Jego poziom ocenia się jako umiarkowany.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie");
3. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie").

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej banku.

Bank oblicza na każdy dzień wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) na koniec 2022 roku wyniósł 374% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 193 %.
- Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) na koniec 2023 roku wyniósł 189% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 142 %.

Celem Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

- Osad we wkładach liczony jest jako udział stanu minimalnego do średniego stanu depozytów w okresie ostatnich 12 miesięcy,
- Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywany przed terminem,

Wartość bazy depozytowej na koniec roku 2023 roku wyniosła 282 285 tys. zł.

W wyniku przeprowadzenia testów warunków skrajnych stwierdzono niską wrażliwość stabilności bazy depozytowej na wystąpienie sytuacji skrajnej. Zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę, która zapewnia pełną wypłacalność finansową Banku.

Stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku odwróconego testu warunków skrajnych uwidacznia, iż Bank jest w stanie pozyskać środki w wysokości 218 412 tys. zł, pozwalające na wypłatę 77,10 % posiadanej bazy depozytowej. Również przeprowadzone testy warunków skrajnych, dotyczące wskaźnika LCR oraz NSFR nie wskazują na spadek wartości wskaźnika poniżej określonego limitu wewnętrznego. Analizując sytuację Banku w dłuższym horyzoncie czasowym, przy założeniu dynamicznego wzrostu portfela kredytowego, również nie widać zagrożeń dla sytuacji płynnościowej Banku. Ryzyko płynności w Banku ocenia się na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Sytuacja w obszarze płynności finansowej jest stabilna. Aktywa charakteryzują się dość wysoką płynnością. Pasywa niestabilne są dobrze zabezpieczone aktywami płynnymi. Niska relacja kredytów do depozytów, pomimo, iż wskazuje na niewykorzystany potencjał jej rozwoju, to oznacza bardzo dobre zabezpieczenie źródeł finansowania akcji kredytowej. Formalne zasady zarządzania płynnością przedstawiają:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
4. Zasady zarządzania płynnością śróddzienną w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało określone przez Bank jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukovanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą poziomie.

Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty. W obszarze ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łochowie prowadzona jest rejestracja zdarzeń i incydentów mających wpływ na bezpieczeństwo oraz możliwość wystąpienia strat w procesie zarządzania Bankiem. Identyfikacja, pomiar i redukcja występujących incydentów pozwala ograniczyć poziom tego ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Ryzyko operacyjne w Banku jest na bieżąco monitorowane, ponadto straty wynikające z każdego incydentu są indywidualnie szacowane.

W Banku funkcjonuje system raportowania ryzyka operacyjnego z poszczególnych stanowisk pracy, w którym uczestniczy Stanowisko ds. ryzyka/Inspektor Ochrony Danych Osobowych oraz współdziała w tym zakresie Administrator Systemu Informatycznego.

Jednym z elementów poprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym jest kategoryzowanie zdarzeń. Ciągła obserwacja ryzyka poprzez monitorowanie i raportowanie występujących zdarzeń przez pracowników Banku jest jednym z głównych czynników wspomagających zarządzanie ryzykiem. Dodatkowym czynnikiem jest kontrola dziennych dokumentów księgowych, która minimalizuje występowanie zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego. Bank tworzy plany awaryjne zachowania ciągłości działania. Aby zapewnić ciągłość działania środowiska teleinformatycznego w Banku prowadzono szereg działań mających na celu jego niezawodność. Wykonano wiele przeglądów stacji roboczych, konfiguracji urządzeń sieciowych, testy łącz zapasowych, testy możliwości odtworzenia danych z kopii zapasowych oraz testy poprawności funkcjonowania agregatu. Wszystkie wymienione czynności wspomagane bieżącym monitorowaniem infrastruktury informatycznej Banku są kluczowymi czynnikami do prawidłowej i nieprzerwanej pracy systemów informatycznych. Nad prawidłowym procesem funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, funkcjonowaniem systemów wysokiej istotności oraz bezpieczeństwem sieciowym czuwa wykwalifikowany pracownik zatrudniony w Banku na umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy.

W Banku Spółdzielczym w Łochowie nie wystąpiły w 2023 roku zdarzenia skutkujące potrzebą wyliczenia dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony metodą podstawowego wskaźnika bazowego wyniósł na 2023 rok 1 383,18 tys. zł.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

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:**

Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy według stanu na dzień 31.12.2023 r.:

Uwzględniając ryzyko przeszacowania, opcji klienta oraz ryzyko bazowe (przy założeniu niedopasowania zmian stawek bazowych w wysokości 35 p.b.), zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -5 275,79 tys. zł, stanowiąc -17,89% kapitału Tier 1 oraz -30,29% annualizowanego wyniku odsetkowego.

1. Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłyby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

2) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, kwalifikuje się do przedziału zgodnego z najbliższym po dacie analizy posiedzeniem Rady Polityki Pieniężnej, zgodnie z opublikowanym harmonogramem, z uwzględnieniem faktu, iż

nowy poziom stóp procentowych NBP obowiązuje od następnego dnia po dacie posiedzenia decyzyjnego w tym zakresie;

3) aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeliczania od 8 do 1 miesiąca włącznie,

4) pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeliczania powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę uzyskania zgody posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania,

5) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeliczania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,

6) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeliczania (1 dzień), jako oprocentowanie zmienne/oprocentowanie stałe.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeliczania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	139 214,00	42 392,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	13 997,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	33 796,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	20 562,00	238 435,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	61 453,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	27 776,00	2 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	274,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	33,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		297 105,00	282 827,00

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

Poziom ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2023r. ocenia się jako umiarkowany. Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) wyniósł 2,39%. W ujęciu przedmiotowym stan rezerw celowych przedstawia się następująco:

Rezerwy na należności normalne wyniosły 49,07 tys. zł, rezerwy na należności pod obserwacją wyniosły 23,10 tys. zł, rezerwy na należności poniżej standardu wyniosły 0,00 tys. zł, rezerwy na należności wątpliwe wyniosły 2,78 tys. zł oraz rezerwy na należności stracone 2 639,23 tys. zł. Ogółem stan rezerw celowych wyniósł 2 714,17 tys. zł.

Wskaźnik pokrycia należności z tytułu kredytów zagrożonych rezerwami celowymi oraz odpisami aktualizacyjnymi dotyczącymi odsetek wyniósł 99,89%.

Zgodnie z rozdziałem II Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Z uwagi na zakres działalności Banku, każdą ekspozycję klasyfikuje się zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE nr 575/2013 do jednej z następujących kategorii ekspozycji:

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka równą 0%.
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego 20%.
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego 100%.
- 4) ekspozycje wobec instytucji, Bank przypisuje wagę ryzyka 0% (Środkom Funduszu Zabezpieczającego Bank przypisuje wagę ryzyka 50%.
- 5) ekspozycje wobec przedsiębiorstw, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100%.
- 6) ekspozycje detaliczne, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka kredytowego 75%.
- 7) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100%.
- 8) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100% lub 150% w zależności od rodzaju ekspozycji.
- 10) ekspozycje kapitałowe, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100%.
- 11) inne pozycje. Do innych pozycji zaliczane są:
 - rzeczowe aktywa trwałe; - waga ryzyka 100%.
 - Rozrachunkom z kontrahentami, których tożsamości nie można ustalić, - waga ryzyka 100%.
 - środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe; - waga ryzyka 0%.
 - aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - waga ryzyka 250%.

Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej wymienionej jest następujący odsetek jej wartości nominalnej po zmniejszeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego:

- a) 100 % w przypadku pozycji pełnego ryzyka;
- b) 50 % w przypadku pozycji średniego ryzyka;
- c) 20 % w przypadku pozycji średniego/niskiego ryzyka;
- d) 0 % w przypadku pozycji niskiego ryzyka.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami wobec MŚP mnoży się przez współczynnik 0,7619. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się, jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8 %.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	116 038 614,53	2 509 825,00	200 786,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	25 680 868,62	5 116 173,72	409 293,90
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	406 649,78	402 483,64	32 198,69
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	95 578 454,04	59 600,59	4 768,05
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 800 000,00	1 167 746,45	93 419,72
Ekspozycje detaliczne	21 157 635,52	11 042 545,11	883 403,61
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	68 166 653,49	59 244 371,89	4 739 549,75
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 634,08	5 546,56	443,72
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub			-
Ekspozycje kapitałowe	3 366 041,25	3 366 041,25	269 283,30
Inne pozycje	8 103 984,30	1 723 486,03	137 878,88
RAZEM:	340 303 535,61	84 637 820,24	6 771 025,62

Na dzień 31.12.2023r. 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	653 012,67	650 236,23	324 627 451,01	52 748,24
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 667,99	4 667,99	2 660 676,23	19 542,44
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			1 927,04	27,79
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	1 989 161,03	1 989 161,03		
Suma:	2 646 841,69	2 644 065,25	327 290 054,28	72 318,47

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 przekształcone dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 333 139,28	14,33	7 070 165,17	16,19	7 070 165,17	21,51
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 744 633,10	62,80	25 800 789,22	59,08	25 800 789,22	78,49
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	10 104 291,81	22,87	10 803 639,45	24,74		-
RAZEM:	44 182 064,19	100,00	43 674 593,84	100,00	32 870 954,39	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywne 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	1 080 466,64	4 633 942,95	4 633 942,95
I.	Zysk (strata) netto	12 382 476,59	4 410 531,66	4 410 531,66
II.	Korekty razem:	- 573 109,99	223 411,29	223 411,29
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 080 466,64	4 633 942,95	4 633 942,95
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 490 135,63	- 99 104,60	- 99 104,60
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 82 860,66	- 85 142,61	- 85 142,61
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	507 470,35	4 449 695,74	4 449 695,74
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	507 470,35	-	4 449 695,74
F.	Środki pieniężne na początek okresu	43 674 593,84	-	28 421 258,65
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	44 182 064,19	-	32 870 954,39

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

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

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

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

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

W działalności operacyjnej występują pozostałe korekty, które przekraczają 5% ogólnej ich sumy. Pozostałe korekty dotyczą rozrachunków z kontrahentami, rozliczeń z tytułu kart płatniczych oraz rozliczeń publiczno-prawnych, w 2023 roku wystąpił wzrost rozliczeń z tytułu kart płatniczych w stosunku do roku 2022, w pozycji rozliczeń publiczno-prawnych nastąpił spadek z uwagi na mniejszą kwotę nadpłaty podatku dochodowego w porównaniu z rokiem 2022 .

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	29 573 832,86
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	699 347,64
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	28 874 485,22

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

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

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

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

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

W 2023 roku klienci Banku nadal korzystali z wprowadzonych w 2022 roku "wakacji kredytowych" dla kredytobiorców hipotecznych, skorzystało 17 klientów, co zmniejszyło przychód odsetkowy Banku o 98 tys. zł. Jednak ta kwota będzie stanowić przychód w przyszłych latach. Podwyżki stóp procentowych w 2022 roku pozytywnie wpłynęły na wynik finansowy Banku w 2023 roku, pomimo dwukrotnej obniżki stóp procentowych we wrześniu i październiku 2023 roku, Bank odnotował rekordowy wynik finansowy netto na poziomie 12.382 tys. zł z dynamiką 280,71%. Wzrost wyniku spowodowany był także rozwiązaniem rezerw celowych z tytułu sphaconych kredytów zagrożonych. Dodatkowo dokonano korekt księgowych dotyczących wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej w kredytach za lata 2022 i 2023 oraz w dłużnych papierach wartościowych. Księgowania wykonane zostały w styczniu 2024, pod datą 2023 roku. Korekta odsetek wynikająca z wyceny ESP wpłynęła na wzrost przychodów Banku w 2023 roku w wysokości ok. 839 tys. zł.

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

Bank Spółdzielczy w Łochowie
Zarząd:

Prezes Zarządu - Agnieszka Małgorzata Kokosza
Wiceprezes Zarządu - Wioletta Krzycka
Członek Zarządu - Andrzej Komorowski

Łochów, dnia 26.04.2024
(miejsce i data sporządzenia)