

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:	32 033 870,69	28 122 968,95
Kapitał Tier I, w tym:	29 944 653,39	25 584 524,26
- Kapitał podstawowy Tier I	29 944 653,39	25 584 524,26
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	2 089 217,30	2 538 444,69
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	255 835 626,00	210 867 075,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	217 300 438,00	180 651 476,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	1 669 799,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	38 535 188,00	28 545 800,00
Łączny współczynnik kapitałowy	12,52	13,34
Współczynnik kapitału Tier I	11,71	12,13
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,71	12,13
Kapitał wewnętrzny	20 692 910,00	19 395 770,00

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

Fundusze własne wynoszą 32033870,69 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 7367495,56 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

USD -	3,9350 zł
EUR -	4,3480 zł
GBP -	4,9997 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 208 993,85	11 927,00	33 270,00	10 125,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	103 648 439,12	316 450,43	1 657 383,46	12 534,57	
3.	Należności od sekt. niefinansowego	271 867 846,97				
4.	Należności od sekt. budżetowego	4 209 355,62				
5.	Pozostałe pozycje	66 507 537,96				
RAZEM:		451 442 173,52	328 377,43	1 690 653,46	22 659,57	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	EUR	Struktura:	
			[w PLN]:		[w PLN]:	[w PLN]:		[w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 451 206,54	5 208 993,85	95,56%	46 932,76	0,86%	144 657,96	2,65%
2.	Należności od sekt. finansowego	112 162 643,94	103 648 439,12	92,41%	1 245 232,44	1,11%	7 206 303,28	6,42%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	271 867 846,97	271 867 846,97	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	4 209 355,62	4 209 355,62	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	66 507 537,96	66 507 537,96	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		460 198 591,02	451 442 173,52	98,10%	1 292 165,20	0,28%	7 350 961,24	1,60%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	50 621,97	0,93%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	62 669,09	0,06%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		113 291,06	0,02%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	451 442 173,52	451 442 173,52	98,10%
USD	328 377,43	1 292 165,20	0,28%
EUR	1 690 653,46	7 350 961,24	1,60%
GBP	22 659,57	113 291,06	0,02%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		460 198 591,02	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	720,27	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	348 852 128,46	328 153,48	1 612 822,28	22 329,40	-
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	56 877 087,23	-	70 860,30	-	-
4.	Kapitały	29 977 896,45	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	15 767 182,51	-	-	-	-
RAZEM:		451 475 014,92	328 153,48	1 683 682,58	22 329,40	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	720,27	720,27	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	357 267 603,98	348 852 128,46	97,64%	1 291 283,94	0,36%	7 012 551,27	1,96%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	57 185 187,81	56 877 087,23	99,46%	-	-	308 100,58	0,54%
4.	Kapitały	29 977 896,45	29 977 896,45	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	15 767 182,51	15 767 182,51	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		460 198 591,02	451 475 014,92	98,10%	1 291 283,94	0,28%	7 320 651,86	1,59%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	111 640,30	0,20%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		111 640,30	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	451 475 014,92	451 475 014,92	98,10%
USD	328 153,48	1 291 283,94	0,28%
EUR	1 683 682,58	7 320 651,86	1,59%
GBP	22 329,40	111 640,30	0,03%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		460 198 591,02	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	49 561 088,49	11,96%	29 563 655,97	8,42%
Rolnicy indywidualni	65 579 092,10	15,82%	58 403 590,09	16,63%
Przedsiębiorcy indywidualni	17 320 468,50	4,18%	18 184 075,48	5,18%
Osoby prywatne	222 029 613,85	53,57%	171 024 973,22	48,71%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 777 341,04	0,67%	1 835 686,10	0,52%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe	157 627,25	0,04%	123 290,96	0,04%
Instytucje samorządowe	57 027 560,56	13,76%	71 976 360,47	20,50%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
RAZEM:	414 452 791,79	100,00%	351 111 632,29	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 Piotrków Kujawski	201 579 987,77	48,64%	208 124 105,06	59,28%
Gmina Zbójno	64 183 934,70	15,49%	55 724 025,13	15,87%
Gmina Dąbrowa Biskupia	73 758 491,61	17,80%	50 302 823,32	14,33%
Gmina Bytoń	57 152 213,51	13,79%	25 012 810,11	7,12%
Gmina Radziejów	17 778 164,20	4,29%	11 947 868,67	3,40%
RAZEM:	414 452 791,79	100,00%	351 111 632,29	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 pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 243 204,63	2,15%	4 385 115,14	1,78%
KLIENT 2	5 145 816,50	1,77%	3 218 946,71	1,31%
KLIENT 3	3 999 649,28	1,38%	2 823 287,47	1,15%
KLIENT 4	3 562 811,06	1,23%	2 640 429,23	1,07%
KLIENT 5	3 467 621,50	1,20%	2 576 795,79	1,05%
KLIENT 6 ***	3 024 845,86	1,04%	2 452 620,52	1,00%
KLIENT 7	2 956 213,92	1,02%	2 447 083,84	0,99%
KLIENT 8	2 668 190,56	0,92%	2 267 031,12	0,92%
KLIENT 9	2 623 475,97	0,90%	1 984 063,66	0,81%
KLIENT 10	2 535 966,00	0,87%	1 949 501,41	0,79%
RAZEM:	36 227 795,28	x	26 744 874,89	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 20,81% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 17,13%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych - nie występuje

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	3 183 344,76	1,09%	2 654 248,73	1,08%
BUDOWNICTWO	1 229 854,10	0,42%	1 336 648,85	0,54%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	427 381,10	0,15%	461 227,94	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	360 720,93	0,12%	317 492,01	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	656 218,68	0,23%	787 186,08	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	57 540,86	0,02%	126 530,61	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 729 146,01	0,59%	3 126 338,47	1,27%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	19 194 854,15	6,59%	10 632 571,93	4,32%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	102 872,98	0,04%	429 722,63	0,17%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 454 177,15	2,22%	4 640 918,11	1,88%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	187 825 038,01	64,53%	152 524 663,90	61,91%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	847 062,73	0,29%	4 692 600,59	1,90%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	69 014 927,13	23,71%	64 638 382,12	26,24%
RAZEM:	291 083 138,59	100,00%	246 368 531,97	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: Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 64,53%.

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 Piotrków Kujawski	151 089 959,02	51,90%	141 227 873,04	57,32%
Gmina Zbójno	63 303 920,37	21,75%	47 716 239,92	19,37%
Gmina Dąbrowa Biskupia	63 745 707,57	21,90%	50 653 550,92	20,56%
Gmina Bytoń	7 415 150,62	2,55%	3 985 830,61	1,62%
Gmina Radziejów	5 528 401,01	1,90%	2 785 037,48	1,13%
RAZEM:	291 083 138,59	100,00%	246 368 531,97	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:	112 162 643,93	28,89%	54 673 147,65	19,11%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	78 835 693,83	70,29%	24 003 905,45	43,90%
Inne należności:	33 326 950,10	29,71%	30 669 242,20	56,10%
Sektor niefinansowy, w tym:	271 867 846,97	70,03%	228 440 703,81	79,86%
Kredyty w sytuacji normalnej:	260 400 619,63	95,78%	211 385 322,44	92,53%
Kredyty pod obserwacją:	7 796 180,02	2,87%	11 271 307,16	4,93%
Poniżej standardu:	3 361 242,54	1,24%	2 855 052,66	1,25%
Wątpliwe:	309 804,78	0,11%	1 010 114,48	0,44%
Stracone:	-	-	1 918 907,07	0,84%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	4 209 355,62	1,08%	2 954 621,50	1,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	4 209 355,62	100,00%	2 954 621,50	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	388 239 846,52	100,00%	286 068 472,96	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 9 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 803 658,67 zł., na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 267 105,72 zł. Na 31.12.2023r. dwie z prolongowanych ekspozycji sklasyfikowan do kategorii normalne, siedem do kategorii ryzyka „zagrożone”. Niski udział wartości prorogacji w stosunku do obliża kredytowego oraz krótki okres stosowania ulgi w spłacie kredytów nie wpłynęły znacząco na sytuację banku. Prolongowane ekspozycje kredytowe dotyczą klientów dotkniętych skutkami epidemii koronawirusa. Prolongowano wyłącznie kapitał lub jego część, nie prolongowano odsetek.

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 :

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie naliczał odsetek od dwóch ekspozycji kredytowych, których wartość na 31.12.2023r. wynosiła 24 404,08 zł. Bank zaprzestał naliczania odsetek w jednym przypadku z powodu śmierci kredytobiorcy, w drugim w związku ze śmiercią współkredytobiorcy. Kredyty zakwalifikowane były do należności straconych, na które naliczono 100% rezerwy celowej.

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	54 964 894,29	84 906 329,15
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	1 812 973,48	1 816 278,08
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	56 777 867,77	86 722 607,23

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.	3 393 900,00	3 393 900,00
2	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	3 394 900,00	3 394 900,00

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 oraz udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB 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	54 964 894,29	84 906 329,15
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	1 812 973,48	1 816 278,08
	RAZEM:	56 777 867,77	86 722 607,23

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	3 393 900,00	3 393 900,00
2.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	3 394 900,00	3 394 900,00

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

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

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły. Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

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

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

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

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

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje		-	-	-
Oprogramowanie	610 116,31	-	-	610 116,31
RAZEM:	610 116,31	-	-	610 116,31

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.
		-	-	-	-	-
577 051,94	19 421,31	-	-	596 473,25	33 064,37	13 643,06
577 051,94	19 421,31	-	-	596 473,25	33 064,37	13 643,06

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	38 093,41	-		38 093,41
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 500 914,26	330 824,24		5 831 738,50
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 074 116,24	281 231,73		1 355 347,97
Środki transportu – grupa 7	-			-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 157 434,50	34 660,61		1 192 095,11
Inwestycje w obcych środkach trwałych	65 777,50			65 777,50
Środki trwałe w budowie	179 190,10		116 840,22	62 349,88
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
RAZEM:	8 015 526,01	646 716,58	116 840,22	8 545 402,37

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.
34 861,05	673,01	-	-	35 534,06	3 232,36	2 559,35
1 928 284,36	147 580,34	-	-	2 075 864,70	3 572 629,90	3 755 873,80
812 586,55	76 960,06	-	-	889 546,61	261 529,69	465 801,36
-	-	-	-	-	-	-
914 418,95	110 314,06	-	-	1 024 733,01	243 015,55	167 362,10
35 622,00	4 207,80	-	-	39 829,80	30 155,50	25 947,70
-	-	-	-	-	179 190,10	62 349,88
-	-	-	-	-	-	-
3 725 772,91	339 735,27	-	-	4 065 508,18	4 289 753,10	4 479 894,19

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	135 333,33		135 333,33	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	135 333,33	-	135 333,33	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	135 333,33		135 333,33	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
	RAZEM:	135 333,33	-	135 333,33	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 291 218,54	1 245 242,81
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 257 824,00	1 214 629,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	33 394,54	30 613,81
	- prenumeraty	9 560,64	5 100,20
	- ubezpieczenie majątku banku i OC członków Zarządu	10 265,82	8 998,98
	- pozostałe	13 568,08	16 514,63
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	320 765,73	330 315,99
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	309 108,26	330 315,99
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	3 711,67	-
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	7 945,80	-
	- 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;

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 952,00	200,00	790 400,00
2.	Osoby prawne:	-	200,00	-
	RAZEM:	3 952,00	X	790 400,00

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 - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z Helenos S.A. z siedzibą w Brukseli	2 200 000,00	WIBOR 6M+5,00	30.09.2028 r.
	RAZEM:	2 200 000,00	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	8 528 292,15	7 328 840,79	2 048 514,73	5 676 660,59	-	8 131 957,62	8 131 957,62
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	549 427,15	685 078,48		708 771,70	- 33 485,58	492 248,35	492 248,35
	- poniżej standardu	701 299,62	473 329,14		312 508,22	- 50 444,82	811 675,72	811 675,72
	- wątpliwe	258 874,90	330 583,81		279 874,90		309 583,81	309 583,81
	- stracone	7 018 690,48	5 839 849,36	2 048 514,73	4 375 505,77	83 930,40	6 518 449,74	6 518 449,74
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-					-	-
	RAZEM:	8 528 292,15	7 328 840,79	2 048 514,73	5 676 660,59	-	8 131 957,62	8 131 957,62

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	583 432,45	153 743,47	32 691,95		704 483,97
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	398 972,53	103 266,87	125 752,20		376 487,20
3.	Rezerwa na premie Zarządu i nagrody dla pracowników	233 165,06	184 133,84	233 726,48		183 572,42

4.	Rezerwa na zobowiązania z tyt. zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich	31 032,53		428,76		30 603,77
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	2 786,70	976 666,56		979 426,43	26,83
	RAZEM:	1 249 389,27	1 417 810,74	392 599,39	979 426,43	1 295 174,19

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:	868 924,00	1 574 823,56	1 309 803,81	622 220,16	-	511 723,59
	- w syt.normalnej i pod	4 195,32	35 635,79		34 586,47	- 1 245,61	3 999,03
	- poniżej standardu	12 463,56	87 178,73		68 920,08	- 2 087,30	28 634,91
	- wątpliwe	19 464,74	11 319,04		25 912,49	- 4 650,31	220,98
	- stracone	832 800,38	1 440 690,00	1 309 803,81	492 801,12	7 983,22	478 868,67
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	868 924,00	1 574 823,56	1 309 803,81	622 220,16	-	511 723,59

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:	15 005 936,00	14 973 206,66
	a) finansowe	14 588 002,87	14 801 206,66
	b) gwarancyjne	417 933,13	172 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	6 000 000,00
	a) finansowe	-	6 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	182 351 306,15	190 733 397,59

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 14 588 002,87 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 182 351 306,15 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 181 683 009,21 zł i pozostałe w kwocie 668 296,94 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:	339 735,27	339 443,95
Grunty - 0	673,01	1 818,96
Budynki i lokale - 1	140 458,46	133 566,25
Budowle - 2	7 121,88	7 121,88
Inwestycje w obcych obiektach	4 207,80	5 392,80
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 214,52	9 147,07
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	39 838,54	22 437,36
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		-
Urządzenia techniczne - 6	29 907,00	31 286,03
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	110 314,06	128 673,60
Wartości niematerialne i prawne:	19 421,31	10 993,21
RAZEM:	359 156,58	350 437,16

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	2 047 152,49		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	1 123 135,61		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności kredytowych kapitał	1 362,24		
umorzenie należności kredytowych odsetki	186 668,20		
RAZEM:	3 358 318,54	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 188 030,44 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	-	-
2. Środki trwałe w budowie	62 349,88	1 000 000,00
RAZEM:	62 349,88	1 000 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 950 540,26
Fundusz zasobowy	9 950 540,26
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	

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 odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	471 772,00	472 378,00		944 150,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 214 629,00	43 195,00		1 257 824,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
472 378,00		- 43 195,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

	3 093 479,00
a) Cześć bieżąca -	2 664 296,00
b) Cześć odroczonego -	429 183,00
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	8	2 972 880,58	97 728,37	3 070 608,95
Zarząd	1	34 691,21	-	34 691,21
Pracownicy	31	3 928 282,91	50 370,68	3 978 653,59
RAZEM:	40	6 935 854,70	148 099,05	7 083 953,75

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 -	130 000,00
- od 1- 3 lat -	207 981,37
- powyżej 3 lat -	6 745 872,38
RAZEM:	7 083 853,75

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	154 475,80
- Zarząd	1 247 639,72

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 61,70 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 441 144,18 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	153 743,47
- na odprawy emerytalne i rentowe	103 266,87
- na premie Zarządu i nagrody dla pracowników	184 133,84

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

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

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, obejmujące: identyfikację, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie, system limitów ograniczających ryzyko, system informacji zarządczej, odpowiednio dostosowaną organizację procesu zarządzania.

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

1) zatwierdza, określiłony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;

5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 8% kapitału Tier I dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 2% kapitału Tier I dla ryzyka bazowego,
 - c) 2% kapitału Tier I dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 8% kapitału Tier I dla łącznej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych,
 - e) 4% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6,5%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6,5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6,0% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10,0% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 442 058 tys. zł., w tym o stałej stopie 149 882 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 357 656 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 149 073 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,06% a pasywa 77,72% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, przy spadku stóp procentowych o 250 pb. wyniósł 4 866 tys. zł., co stanowiło 16,3% funduszy Tier I.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie, przy spadku stóp procentowych o 250 pb. wyniósł 4 102 tys. zł., co stanowiło 13,7% funduszy Tier I.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	262 877 170,74	80 279 119,94
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	86 183 240,60	9 008 151,06
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	14 170 433,00	37 383 063,69
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	43 155 099,46	231 036 116,01
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	16 169 379,42	33 400 950,54
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	8 884 590,45	18 920 115,45
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	4 123 699,88	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 857 135,17	-
9.	Powyżej 5 lat	636 884,99	-
RAZEM:		442 057 633,71	410 027 516,69

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 w Banku jest wysoki o czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych 4,15%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 68,83%. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	57 322 617,00	3 144 560,00	251 564,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 183 345,00	636 669,00	50 933,52
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 026 011,00	205 202,00	16 416,16
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	108 356 800,00		-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 473 708,00	22 242 019,00	1 779 361,52
Ekspozycje detaliczne	125 168 181,00	78 949 023,00	6 315 921,84
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	123 002 316,00	88 165 848,00	7 053 267,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 981 747,00	11 406 510,00	912 520,80
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	7 915 539,00	7 915 539,00	633 243,12
Inne pozycje	10 514 652,00	4 635 068,00	370 805,44
RAZEM:	471 944 916,00	217 300 438,00	17 384 035,04

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 102 471 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

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

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

Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipotek na nieruchomościach mieszkalnych na 31 grudnia 2023 roku pozwoliła na przepisanie ekspozycji w kwocie 16 313 4567 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, dzięki temu możliwe było pomniejszenie wymogu kapitałowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 376 721,53	1 494 649,59	362 909 205,60	383 626,08
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 898 979,28	2 019 083,86	20 324 667,16	85 153,72
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	934 814,35	681 376,75	1 731 378,59	25 970,65
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 784 439,02	1 128 796,66	99 795,23	1 496,93
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	818 403,53	818 403,53	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 005 123,44	2 005 123,44	-	-
Suma:	11 818 481,15	8 147 433,83	385 065 046,58	496 247,38

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	5 451 206,54	8,09	5 986 893,12	10,55	5 986 893,12	17,73
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	29 647 585,51	43,99	27 784 720,17	48,95	27 784 720,17	82,27
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	32 302 610,47	47,93	22 984 405,85	40,50	-	-
RAZEM:	67 401 402,52	100,00	56 756 019,14	100,00	33 771 613,29	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	13 023 590,29	16 284 165,76	29 980 291,51
I.	Zysk (strata) netto	9 950 540,26	4 340 507,82	4 340 507,82
II.	Korekty razem:	3 073 050,03	11 943 657,94	25 639 783,69
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 023 590,29	16 284 165,76	29 980 291,51
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	-	1 766 205,96	1 766 205,96
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	-	18 114 442,80	18 114 442,80
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 645 383,38	3 596 483,00	10 099 642,75
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	10 645 383,38	3 596 483,00	10 099 642,75
F.	Środki pieniężne na początek okresu	56 756 019,14	60 352 502,14	23 671 970,54
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	67 401 402,52	56 756 019,14	33 771 613,29

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:

Inne korekty w działalności operacyjnej, Inne wpływy i Inne wydatki z działalności inwestycyjnej oraz Inne wydatki w działalności finansowej nie przekraczają 5 % ogólnej sumy z danej działalności. Inne wpływy w działalności finansowej to wpływy z tytułu wpłaty wpisowego przez nowych członków banku - 200,00 zł oraz kwota zysków z tytułu różnic kursowych ujętych jako korekty działalności operacyjnej - 152 934,61 zł.

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:	55 626 630,94
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-9 318 204,62
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	46 308 426,32

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.

Pandemia koronawirusa COVID-19 w 2023 r. nie miała znaczącego wpływu na sytuację finansową banku. Jednak nadal są odczuwalne ekonomiczne skutki trwającej wojny na Ukrainie. Rosnące ceny surowców energetycznych, wydłużające się dostawy produktów, wysoka inflacja oraz kolejne podwyżki stóp procentowych przede wszystkim przyczyniły się do wzrostu ryzyka kredytowego. Na mocy ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w 2023 roku 111 klientów banku skorzystało z wakacji kredytowych. Wartość ekspozycji kredytowych objętych wakacjami na 31.12.2023 r. wyniosła 19 064 085,94 zł, co stanowiło 6,90% ekspozycji kredytowych ogółem. łączna wartość utraconych z tego tytułu przychodów za 2023 r. wyniosła 487 264,22 zł co stanowiło 1,03% sumy przychodów odsetkowych oraz 1,60% przychodów całkowitych. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje sytuację i stara się szybko reagować na zachodzące procesy.

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

Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
Zarząd:

Prezes Zarządu Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu Ewa Stężewska

Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski

Piotrków Kujawski, 14.03.2024 r.
(miejsce i data sporządzenia)