

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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:	19 860 711,20	15 553 694,02
Kapitał Tier I, w tym:	19 860 711,20	15 553 694,02
- Kapitał podstawowy Tier I	19 860 711,20	15 553 694,02
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	97 525 038,00	83 897 226,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	79 543 030,00	73 743 426,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 982 008,00	10 153 800,00
Łączny współczynnik kapitałowy	20,36	18,54
Współczynnik kapitału Tier I	20,36	18,54
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,36	18,54
Kapitał wewnętrzny	8 595 839,00	7 321 357,00

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

Fundusze własne wynoszą 19860711,2 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 4567780,86 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa	2 308 760,52	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	62 450 316,31	47,81	245,15
3.	Należności od sekt. niefinansowego	94 307 900,18	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	92 362,06	-	-
5.	Pozostałe pozycje	39 715 598,39	-	-
RAZEM:		198 874 937,46	47,81	245,15

Walutowa struktura aktywów w 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.	Kasa	2 308 760,52	2 308 760,52	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	62 451 570,35	62 450 316,31	100,00%	188,13	0,00%	1 065,91	0,00%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	94 307 900,18	94 307 900,18	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	92 362,06	92 362,06	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	39 715 598,39	39 715 598,39	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		198 876 191,50	198 874 937,46	100,00%	188,13	0,00%	1 065,91	0,00%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	198 874 937,46	198 874 937,46	100,00%
USD	47,81	188,13	0,00%
EUR	245,15	1 065,91	0,00%
RAZEM:		198 876 191,50	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	162 892 201,44	-	24 502,85
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	10 066 715,60	-	389,20
4.	Pozostałe pozycje	25 809 043,83	-	-
RAZEM:		198 767 960,87	-	24 892,05

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	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	162 998 739,83	162 892 201,44	99,93%	-	-	106 538,39	0,07%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	10 068 407,84	10 066 715,60	99,98%	-	-	1 692,24	0,02%
4.	Pozostałe pozycje	25 809 043,83	25 809 043,83	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		198 876 191,50	198 767 960,87	99,95%	-	-	108 230,63	0,05%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	198 767 960,87	198 767 960,87	99,95%
USD	-	-	-
EUR	24 892,05	108 230,63	0,05%
RAZEM:		198 876 191,50	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	10 066 694,84	5,82%	11 668 385,91	8,23%
BUDOWNICTWO	19 777 146,14	11,43%	6 844 912,03	4,83%
DOSTAWA WODY	31 607,66	0,02%	22 809,79	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	5 191,78	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	799 357,07	0,46%	358 430,07	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	42 927,66	0,02%	11 915,51	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	256 190,96	0,15%	55 512,70	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	926 579,66	0,54%	1 066 739,03	0,75%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	534 102,48	0,31%	346 996,61	0,24%
EDUKACJA	439,59	0,00%	1 595,08	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	12 103 383,16	6,99%	6 324 894,62	4,46%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 193,40	0,00%	2 651,00	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 044 106,79	0,60%	217 418,22	0,15%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 602 561,91	0,93%	1 772 006,56	1,25%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	726 643,14	0,42%	1 088 091,48	0,77%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	37 021 871,47	21,39%	39 879 472,73	28,14%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	615 860,26	0,36%	179 275,86	0,13%
OSOBY FIZYCZNE*	86 902 588,63	50,21%	71 443 706,49	50,41%
ODSETKI**	606 701,07	0,35%	441 211,55	0,31%
RAZEM:	173 067 147,67	100,00%	141 726 025,24	100,00%

* Grupa Klientów dodana w celu kompletności prezentacji danych

** 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.
BARGŁÓW KOŚCIELNY	101 108 275,81	58,42%	94 754 830,30	66,86%
AUGUSTÓW	56 928 134,39	32,89%	35 355 061,51	24,95%
EŁK	5 752 772,83	3,32%	5 469 012,25	3,86%
POZOSTAŁE	8 671 263,57	5,01%	5 705 909,63	4,03%
Odsetki*	606 701,07	0,35%	441 211,55	0,31%
RAZEM:	173 067 147,67	100,00%	141 726 025,24	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	4 001 610,93	4,07%	3 299 291,15	3,47%
KLIENT 2	3 930 168,20	3,99%	3 139 445,19	3,30%
KLIENT 3	3 037 625,18	3,09%	2 519 765,77	2,65%
KLIENT 4	2 465 433,51	2,51%	2 215 606,36	2,33%
KLIENT 5	2 101 618,54	2,14%	1 999 313,24	2,10%
KLIENT 6	2 084 861,18	2,12%	1 945 803,91	2,05%
KLIENT 7			1 822 536,17	1,92%
KLIENT 8			1 589 708,42	1,67%
KLIENT 9				
KLIENT 10				
RAZEM:	17 621 317,54	x	18 531 470,21	x

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 20,15% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 21,21%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 409 324,95	2,45%	3 674 580,92	3,86%
GRUPA 2		0,00%		0,00%
GRUPA 3		0,00%		0,00%
GRUPA 4		0,00%		0,00%
GRUPA 5		0,00%		0,00%
RAZEM:	2 409 324,95	x	3 674 580,92	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,45% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 3,86%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 12,13% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 23,63%).

Grupa 1 - powiązanie osobowe.

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
BUDOWNICTWO	11 827 912,95	12,02%	7 078 130,95	7,44%
DOSTAWA WODY	798 020,04	0,81%	919 005,66	0,97%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	878 890,10	0,89%	497 442,94	0,52%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	57 496,85	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	721 976,71	0,73%	864 571,70	0,91%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 204 892,32	4,27%	4 684 732,86	4,93%
EDUKACJA	686 315,12	0,70%	741 071,87	0,78%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 170 768,39	9,32%	10 795 486,35	11,35%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 863 952,76	5,96%	5 923 478,02	6,23%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	39 933 586,13	40,59%	37 879 686,89	39,83%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 432 673,68	1,46%	1 928 889,65	2,03%
OSOBY FIZYCZNE*	22 875 745,26	23,25%	23 731 289,26	24,95%
RAZEM:	98 394 733,46	100,00%	95 101 283,00	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 - 40,64%, budownictwo - 12,01%, handel hurtowy i detaliczny - 9,31%, przetwórstwo przemysłowe - 5,95%, działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi - 4,27%.

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	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina BARGŁÓW KOŚCIELNY	46 008 919,84	46,76%	45 207 803,94	47,54%
Gmina AUGUSTÓW	25 550 401,61	25,97%	31 211 439,68	32,82%
Miasto SUWAŁKI	12 899 016,59	13,11%	7 374 587,50	7,75%
Gmina RAJGRÓD	4 469 335,48	4,54%	4 931 649,98	5,19%
Gmina EŁK	2 710 477,42	2,75%	3 668 989,57	3,86%
Gmina KALINOWO	719 406,02	0,73%	897 570,82	0,94%
Gmina SEJNY	18 487,79	0,02%	449 348,00	0,47%
Gmina SZTABIN	1 066 593,37	1,08%	285 145,98	0,30%
Gmina PŁASKA	239 612,38	0,24%	260 342,36	0,27%
Gmina OLECKO	-	-	214 477,91	0,23%
Gmina SUWAŁKI	121 499,35	0,12%	165 176,09	0,17%
Gmina NOWINKA	150 000,00	0,15%	144 988,67	0,15%
Gmina RACZKI	102 468,75	0,10%	120 910,87	0,13%
Gmina GRAJEWO	85 043,19	0,09%	100 332,44	0,11%
Gmina PISZ	85 455,87	0,09%	-	-
Gmina PROSTKI	71 136,84	0,07%	-	-
Gmina SUCHOWOLA	44 389,17	0,05%	48 111,41	0,05%
Miasto BIAŁYSTOK	4 052 489,79	4,12%	13 471,41	0,01%
Gmina STARE JUCHY	-	-	5 586,01	0,01%
Gmina MICHAŁOWO	-	-	1 350,36	0,00%
RAZEM:	98 394 733,46	100,00%	95 101 283,00	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:	62 451 570,35	39,82%	31 219 651,51	26,02%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	49 020 254,82	78,49%	19 840 539,81	63,55%
Inne należności:	13 431 315,53	21,51%	11 379 111,70	36,45%
Sektor niefinansowy, w tym:	94 307 900,18	60,13%	88 711 072,01	73,95%
Kredyty w sytuacji normalnej:	88 042 096,97	93,36%	82 256 914,81	92,72%
Kredyty pod obserwacją.:	2 103 253,62	2,23%	1 840 789,85	2,08%
Poniżej standardu:	3 100 816,25	3,29%	3 210 919,56	3,62%
Wątpliwe:	1 061 733,34	1,13%	1 402 447,79	1,58%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	92 362,06	0,06%	32 230,41	0,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	92 362,06	100,00%	32 230,41	100,00%
Należności ogółem:	156 851 832,59	100,00%	119 962 953,93	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 4 umowy z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 3 082 344,66 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 2 768 714,01 zł.

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wvstąpiły.

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 2 812 163,60 zł
- pozabilans 3 522 472,90 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	36 970 606,59	37 964 530,02
	RAZEM:	36 970 606,59	37 964 530,02

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	813 781,65	813 781,65
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50 000,00	50 000,00
	RAZEM:	865 781,65	865 781,65

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 (tj. Banku BPS S.A.), udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i udziały w PartNet Sp. z o.o. zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z § 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	36 970 606,59	37 964 530,02
	RAZEM:	36 970 606,59	37 964 530,02

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 (tj. Banku BPS S.A.)	813 781,65	813 781,65
2.	Udział w SSOZ BPS	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50 000,00	50 000,00
	RAZEM:	865 781,65	865 781,65

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.

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	253 645,18	-	-	253 645,18
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.
228 424,50	13 597,18	-	-	242 021,68	25 220,68	11 623,50
-	-	-	-	-	-	-
228 424,50	13 597,18	-	-	242 021,68	25 220,68	11 623,50

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	20 252,96			20 252,96
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 574 495,12			1 574 495,12
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 219 448,83	6 602,58	26 335,60	1 199 715,81
Środki transportu – grupa 7	148 371,00			148 371,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	267 643,41	12 129,61		279 773,02
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	3 230 211,32	18 732,19	26 335,60	3 222 607,91

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.
				-	20 252,96	20 252,96
781 715,49	39 362,38			821 077,87	792 779,63	753 417,25
832 966,26	124 227,46		26 335,60	930 858,12	386 482,57	268 857,69
135 196,80	13 174,20			148 371,00	13 174,20	-
241 575,75	6 651,36			248 227,11	26 067,66	31 545,91
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	662 392,21	540 855,09
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	593 739,00	491 112,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	68 653,21	49 743,09
	- prenumeraty	-	1 899,00
	- opłaty ubezpieczenia	13 140,07	9 334,24
	- pozostałe	55 513,14	38 509,85
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	61 744,76	105 083,95
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	40 092,86	42 089,85
	- prowizja z tytułu udzielonych gwarancji rozliczona liniowo	20 835,62	22 091,64
	- przychody pobrane z góry	500,00	40 460,00
	- odsetki zapłacone z góry	316,28	442,46

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 niepobranych dywidend za lata ubiegłe na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 735,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/zawyżenie	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:	4 892 091,57	2 045 264,81	1 699 282,02	290 549,87	-	4 947 524,49	4 947 524,49
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	181 662,15	97 623,42	-	67 071,50	-	212 214,07	212 214,07
	- poniżej standardu	145 887,17	623 781,74	-	171 561,86	-	598 107,05	598 107,05
	- wątpliwe	39 915,48	1 130 081,73	-	24 416,51	-	1 145 580,70	1 145 580,70
	- stracone	4 524 626,77	193 777,92	1 699 282,02	27 500,00	-	2 991 622,67	2 991 622,67
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	4 892 091,57	2 045 264,81	1 699 282,02	290 549,87	-	4 947 524,49	4 947 524,49

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	595 138,27	96 090,38	48 600,00	-	642 628,65
2.	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	119 306,42	14 795,60	-	-	134 102,02
	RAZEM:	714 444,69	110 885,98	48 600,00	-	776 730,67

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:	Przebiegająca 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:	736 619,45	425 385,21	236 224,14	80 085,08	-	845 695,44
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 110,56	2 217,18	-	1 655,95	-	1 671,79
	- poniżej standardu	4 957,47	29 050,81	-	13 927,22	-	20 081,06
	- wątpliwe	358,20	107 683,18	-	8 447,81	-	99 593,57
	- stracone	730 193,22	286 434,04	236 224,14	56 054,10	-	724 349,02
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	1,00	-	-	1,00	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	736 620,45	425 385,21	236 224,14	80 086,08	-	845 695,44

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:	4 086 833,28	6 390 210,99
	a) finansowe	3 522 472,90	5 910 011,10
	b) gwarancyjne	564 360,38	480 199,89
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	82 846 272,55	81 776 819,70

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

Występują gwarancje bankowe należytego wykonania umowy udzielone podmiotom z sektora niefinansowego - 14 szt. na łączną kwotę 564 360,38 zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,**38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,****38.4. Informacje o 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 3 522 472,90 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 82 818 112,55 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 70 259 601,09 zł i pozostałe w kwocie 12 558 511,46 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:	183 415,40	123 780,86
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 362,38	39 362,38
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 180,18	1 180,18
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	120 327,76	61 879,90
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 719,52	2 234,90
Środki transportu - 7	13 174,20	13 174,20
Narzędzia i przyrządy - 8	6 651,36	5 949,30
Wartości niematerialne i prawne:	13 597,18	2 153,12
RAZEM:	197 012,58	125 933,98

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 wyłączonego z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej 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	1 691,64	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	1 699 282,02	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	234 532,50	-	-
RAZEM:	1 935 506,16	-	-

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

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:

W 2023 roku Bank otrzymał dywidendę w wysokości 10 000,00 zł. Dywidenda została wypłacona z tytułu posiadanych udziałów w PartNet Sp. z o.o.

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

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 395 164,47
Fundusz zasobowy	4 300 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny RN	27 664,47
Dywidendy	67 500,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 187,00	178 647,00	76 834,00	342 000,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	491 112,00	224 833,00	122 206,00	593 739,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
101 813,00		- 102 627,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

1 505 211,00
1 506 025,00
- 814,00
-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	603 053,39	-	603 053,39
Zarząd	-	-	-	-
Pracownicy	7	133 421,37	3 042,87	136 464,24
RAZEM:	9	736 474,76	3 042,87	739 517,63

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 -	-
- od 1- 3 lat -	140 048,15
- powyżej 3 lat -	599 469,48
RAZEM:	739 517,63

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	22 400,00
- Zarząd	630 076,09

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 23,8 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 110 885,98 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	96 090,38
- na odprawy emerytalno-rentowe:	14 795,60

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie Pracowniczego Programu Emerytalnego w 2023 roku przeznaczył 68 551,84 zł.

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.

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

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

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

2) na drugi poziom składa się:

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

b) działalność komórki do spraw zgodności;

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

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

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

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

1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziomu ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

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

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

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

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

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

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

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

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

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

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

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;

2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;

3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;

5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;

7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;

9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;

11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

1) na pierwszym poziomie;

2) na drugim poziomie 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:

Pod pojęciem ryzyka stopy procentowej rozumie się niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie 3 wyodrębnionych jego kategorii:

1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania - ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych;

2) ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów/ instrumentów generujących przychody/ koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach;

3) ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z wpisanego w produkty bankowe prawa klienta do wcześniejszej spłaty części lub całości należności i/ lub wycofania depozytu.

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

1) integracja procesów zarządzania ryzykiem i efektywnością Banku w ramach:

a) aktywnego kształtowania oprocentowania produktów i inwestycji finansowych,

b) ograniczania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej poprzez system wewnętrznych limitów wprowadzanych przez Zarząd Banku;

2) angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika;

3) doskonalenie narzędzi i metod wspomagających zarządzanie ryzykiem stopy procentowej z wykorzystaniem wdrożonych w Banku rozwiązań informatycznych. Standaryzacja i automatyzacja procesu pozyskiwania, gromadzenia i redystrybucji danych z zakresu ryzyka stopy procentowej;

4) prowadzenie pomiaru i kontroli ryzyka rynkowego dla potrzeb globalnej oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego;

5) identyfikacja i monitorowanie potencjalnego ryzyka rynkowego, w szczególności ryzyka stopy procentowej oraz produktów nowo wprowadzanych do oferty Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe, jest to ryzyko wystąpienia straty finansowej wynikającej z niewykonania przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach. Ryzyko to rozpatrywane jest odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku należy:

1) dostarczanie organom Banku informacji na temat ryzyka i jego profilu,

2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko kredytowe i jego skutki,

3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego,

4) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są:

- 1) rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- 2) bieżąca współpraca w ramach zrzeczenia w obszarze opracowania procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz wdrożenia systemów informatycznych i baz danych ograniczających ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego,
- 3) rozwój współpracy z Bankiem Zrzeszającym i bankami spółdzielczymi w zakresie zawierania konsorcjów bankowych,
- 4) doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
- 6) budowa i rozwijanie infrastruktury związanej z systemami pomiaru i analizy ryzyka kredytowego,
- 7) monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu wskaźników wypłacalności.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, wymogów nadzorczych oraz ryzyka koncentracji zaangażowań.

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) opracowywanie i realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku, w tym polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka;
- 2) analizowanie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 3) określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych w strukturze Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego zarówno portfela kredytowego jak i pojedynczej ekspozycji;
- 5) doskonalenie i aktualizację pisemnych regulacji i metodyk dotyczących zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji zaangażowań, zarówno w odniesieniu do portfela kredytowego jak i do pojedynczej ekspozycji;
- 6) identyfikowanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank;
- 7) wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia;
- 8) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych;
- 9) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w zakresie ryzyka kredytowego;
- 10) wdrażanie procedur i narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej klientów Banku;
- 11) monitorowanie i aktualizację limitów wewnętrznych z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań wynikających z Prawa bankowego i wymogów nadzorczych;
- 12) doskonalenie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego;
- 13) nadzór nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 14) nadzór nad jakością danych w wewnętrznych bazach danych z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Pod pojęciem ryzyka płynności w Banku rozumie się zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach nie płynnego rynku (produktu). Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest więc zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału.

Zarządzanie ryzykiem płynności realizowane jest przede wszystkim z uwzględnieniem wytycznych zawartych w Strategii rozwoju Banku. Zasady realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności określa zatwierdzana przez Radę Nadzorczą polityka zarządzania tym ryzykiem, natomiast operacyjne zarządzanie płynnością odbywa się w oparciu o wprowadzaną przez Zarząd Banku procedurę wewnętrzną - Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności.

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

- 1) utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności,
- 2) przestrzeganie każdego dnia roboczego nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych,
- 3) rozszerzenie współpracy z Bankiem Zrzeszającym oraz Bankami Spółdzielczymi w zakresie działalności kredytowej,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów niebankowych,
- 5) prowadzenie ostrożnościowej polityki w zakresie ryzyka płynności, w której oczekiwany poziom aktywów płynnych pokryje depozyty niestabilne w normalnej sytuacji funkcjonowania Banku,
- 6) zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności,
- 7) rozwijanie działalności handlowej i inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- 8) zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych, w tym instrumentów służących pozyskiwaniu finansowania na rozwój działalności kredytowej.

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

- 1) kształtowanie struktury aktywów płynnych w sposób pozwalający na sprzedaż/ zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości,
- 2) rozbudowa stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych, uwzględniającej planowany rozwój akcji kredytowej, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach kredytowych oraz kredytów z dopłatami ARiMR,
- 3) angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika,
- 4) wprowadzenie procedur wewnętrznych regulujących zasady zawierania transakcji na nowych instrumentach finansowych, w tym zapewniających źródła finansowania działalności operacyjnej,
- 5) monitorowanie i aktualizacja operacyjnego planu zachowania ciągłości działania Banku z punktu widzenia zapewnienia utrzymania bezpiecznego poziomu płynności,

- 6) pełne wykorzystywanie w zarządzaniu płynnością możliwości wdrożonych w Banku systemów, w tym m.in. poprzez przeprowadzanie statycznych i dynamicznych analiz symulacyjnych w zakresie płynności,
- 7) monitorowanie prac nad wprowadzeniem nowych regulacji Parlamentu Europejskiego i Radu (UE) dotyczących zasad pomiaru i monitorowania ryzyka płynności, w tym analizowanie ich wpływu na sytuację finansową Banku,
- 8) wdrażanie systemów informatycznych/ aplikacji/ narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne określa się w Banku jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym za szczególnie istotne uznaje się wypełnienie zapisów ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. (Dz. Urz. KNF z 2013r., poz. 6).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na płaszczyźnie rozwiązań systemowych, jak i bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest na poziomie scentralizowanym. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdą jednostkę/komórkę organizacyjną Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- 2) podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie,
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 2) zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie działań profilaktycznych, realizowanych przez każdego pracownika Banku,
- 3) bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5) modyfikację planu zarządzania ciągłością działania Banku w sposób adekwatny do zagrożeń,
- 6) wdrożenie nowych Kluczowych Wskaźników Ryzyka w obszarach, w których dotychczas nie były zdefiniowane i zapewnienie adekwatności KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego.

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. Pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych to bilansowe i pozabilansowe aktywa i pasywa w portfelu bankowym wrażliwe na ryzyko zmiany stóp procentowych, tj. pozycje przynoszące przychody lub koszty odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta), w tym oprocentowane stawką 0%. Do pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych zalicza się:

1) w przypadku aktywów:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa kuponowe (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne niż wymienione w lit. a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- e) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- f) inne bilansowe pozycje aktywów;

2) w przypadku pasywów:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: stałej i zarządzanej przez Bank oraz oprocentowane na podstawie stawek bazowych, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- b) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązania Banku,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
- e) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
- f) inne bilansowe pozycje pasywów.

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 wykazuje się zero.

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

Pomiary ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej wskazują, że wynik finansowy Banku jest narażony na spadek stóp procentowych, natomiast kapitał ekonomiczny Banku - w przypadku wzrostu stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wyniosła 194 136 465,13 zł, w tym o stałej stopie 101 751 824,91 zł.

Kwota pasywów wrażliwych wyniosła 172 434 817,70 zł, w tym o stałej stopie procentowej 11 979 065,72 zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,45% a pasywa 86,71% sumy bilansowej Banku.

Analiza potencjalnego spadku stóp procentowych o 2 p.p. uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w skali 12 miesięcy, wykazała spadek wyniku odsetkowego o -2 066 608,74 zł, co stanowi 10,41% funduszy własnych oraz 18,93% wyniku odsetkowego. Z kolei wzrost stóp procentowych o 2 p.p. powodował zmniejszenie wartości ekonomicznej kapitału o 1 191 321,52 zł. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Oprocentowanie 90,2% aktywów wrażliwych Banku było oparte o stawki rynkowe WIBID/ WIBOR i stopy NBP, natomiast 94,9% pasywów wrażliwych Banku oparte było o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku. Szokowy test zawężający dla ryzyka bazowego (przy założonej zmianie stóp o -55 pb zarówno dla stawek międzybankowego rynku pieniężnego jak i stóp podstawowych NBP) wykazał spadek wyniku odsetkowego o -889 373,60 zł, co stanowiło 8,15% wyniku odsetkowego. Ryzyko opcji klienta było nieistotne.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	132 566 969,44	-
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	19 364 750,75	8 851 523,21
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	12 572 386,39	162 399 294,49
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 007 688,13	302 000,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	881 366,28	182 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	15 508 664,00	700 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 749 324,72	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 108 088,75	-
9.	Powyżej 5 lat	4 377 226,67	-
RAZEM:		194 136 465,13	172 434 817,70

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 podwyższony, o czym świadczy wskaźnik jakości kredytów wynoszący 9,75%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami, tj. poziom orezerwowania wyniósł 57,44%.

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	37 563 503,09	629 347,50	50 347,80
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	92 362,06	18 472,41	1 477,79
Ekspozycje wobec instytucji	62 110 412,85	60 079,96	4 806,40
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 213 912,30	14 639 079,78	1 171 126,38
Ekspozycje detaliczne	19 435 566,65	14 576 674,99	1 166 134,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	52 868 978,77	38 037 232,66	3 042 978,61
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 496 487,71	9 442 513,80	755 401,10
Ekspozycje kapitałowe	865 781,65	865 781,65	69 262,53
Inne pozycje	3 594 231,67	1 273 847,65	101 907,81
RAZEM:	202 241 236,75	79 543 030,39	6 363 442,43

Na dzień bilansowy wystąpiły dodatkowe wymogi kapitałowe na kwotę 794 268,00 zł, w tym z tytułu:

1) **ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej** - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przeszacowania na skutek zmian wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych o 200 pb. w kwocie **595 661,00 zł**, co stanowiło 3,00% funduszy własnych;

2) **ryzyka cyklu gospodarczego** – wymóg kapitałowy w kwocie **198 607,00 zł**, stanowiący 1,00% funduszy własnych.

Bank, oprócz wymaganego przepisami wyliczenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego, stosuje także wewnętrzne limity pozwalające na monitorowanie tego ryzyka w działalności Banku. Bank ocenia czy wartość kapitału z tytułu ryzyka kredytowego wyliczona w ramach filaru I jest adekwatna do poziomu tego ryzyka w działalności Banku i wystarczająca na jego pokrycie. Ocena dokonywana jest poprzez wyliczenie wskaźnika aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 100% i więcej do aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Jeżeli wartość wskaźnika, o którym mowa powyżej przyjmie wartość większą niż 0,60 to ryzyko kredytowe jest istotne i Bank wylicza w filarze II dodatkowy kapitał alokowany na to ryzyko. Na 31.12.2023 r. dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 5 121 791,91 zł (co stanowiło 2,53% łącznej wartości ekspozycji) do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając 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	3 100 816,25	241 113,15	188 693 141,74	163 423,83
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	15 514,68	15 881,36	3 992 955,80	10 527,19
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	75 042,04	62 941,61	958,51
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	319 531,65	85 393,28	1 300,41
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 046 218,66	1 462 606,03	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	3 502 835,76	-	-
Suma:	4 162 549,59	5 617 009,99	192 834 432,43	176 209,94

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	2 308 760,52	5,65	2 101 916,09	10,30	2 101 916,09	45,54
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 691 622,97	9,04	2 513 472,05	12,31	2 513 472,05	54,46
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetami	34 831 717,28	85,30	15 795 758,44	77,39	-	-
RAZEM:	40 832 100,77	100,00	20 411 146,58	100,00	4 615 388,14	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	20 489 991,55	8 446 766,80	2 594 162,80
I. Zysk (strata) netto	4 395 164,47	4 353 725,17	4 353 725,17
II. Korekty razem:	16 094 827,08	4 093 041,63	1 759 562,37
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 489 991,55	8 446 766,80	2 594 162,80
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	- 8 732,19	- 370 843,34	- 370 843,34
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 60 305,17	- 37 410,21	- 37 410,21
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	20 420 954,19	8 038 513,25	2 185 909,25
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	20 420 954,19	1 893 787,56	2 185 909,25
F. Środki pieniężne na początek okresu	20 411 146,58	18 517 359,02	2 429 478,89
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	40 832 100,77	20 411 146,58	4 615 388,14

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 wpływy inwestycyjne z działalności inwestycyjnej wyniosły 10 000,00 zł (przy przepływach z dział. inwestycyjnej -8 732,19 zł). Inne wpływy inwestycyjne to otrzymana dywidenda od udziałów w PartNet Sp. z o.o. w kwocie 10 000,00 zł, natomiast wydatki inwestycyjne to nabycie rzeczowych aktywów trwałych na kwotę 18 732,19 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:	-30 053 767,92
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-19 035 958,84
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-11 017 809,08

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 roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zmniejszeniu w roku 2023 o kwotę 159 226,24 zł.

Rok 2023 to również kolejny rok obowiązywania „wakacji kredytowych”, co umożliwiło wsparcie kredytobiorców i potencjalnie pozwoliło utrzymać ryzyko kredytowe na stabilnym poziomie. Klienci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych, w oparciu o ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym. Na przestrzeni 2023 roku 42 klientów korzystało z tzw. „wakacji kredytowych” (wartość bilansowa brutto na 31.12.2023 r. 7 273 557,97 zł, co stanowiło 7,27% wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji kredytowych), natomiast na dzień bilansowy liczba kredytów objętych wakacjami kredytowymi to 12 sztuk na łączną wartość bilansową brutto 2 266 523,77 zł, co stanowiło 2,26% wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji kredytowych. łączny koszt „wakacji kredytowych” ujęty w wyniku finansowym za 2023 roku wyniósł 186 952,26 zł (co stanowiło 1,22% całkowitych przychodów oraz 1,37% przychodów odsetkowych), w tym: kwota rat odsetkowych objęta „wakacjami kredytowymi” 186 591,97 zł, różnica w wyniku z tytułu prowizji ESP 360,29 zł.

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym identyfikuje istotne ryzyko wynikające z trendów makroekonomicznych oraz zmian regulacyjnych. Uwarunkowania zewnętrzne, które mogą mieć wpływ na działalność i przyszłe wyniki Banku to:

- wojna w Ukrainie i jej konsekwencje gospodarcze,
- eskalacja konfliktu izraelsko-palestyńskiego, w tym głównie jego wpływ na ceny surowców energetycznych i ich dostępność,
- ryzyko eskalacji innych konfliktów, m.in. na Bliskim Wschodzie, na linii Korea Północna – Południowa, wokół Tajwanu lub w Afryce,
- zmiany w polityce klimatycznej, w tym przyspieszająca transformacja energetyczna oraz wzrost restrykcyjności i znaczenia wymogów środowiskowych,
- ścieżka dalszych zmian stóp procentowych NBP,
- natężenie i trwałość zewnętrznych czynników wpływających na inflację oraz działania regulacyjne nakierowane na ograniczanie skali wzrostu cen,
- tempo dezinflacji i jego wpływ na ożywienie popytu konsumpcyjnego,
- skala odbicia gospodarczego w 2024 roku,
- sytuacja na rynkach finansowych, która może odzwierciedlać wzrost ryzyka geopolitycznego w związku z ewentualną eskalacją konfliktu zbrojnego w Ukrainie oraz Izraelu,
- przepływy migracyjne, w tym ich wpływ na podaż pracowników i zagregowany popyt w gospodarce,
- obciążenia dla sektora finansów publicznych związane z kosztami działań ochronnych w obliczu kryzysu energetycznego oraz z nakładami na obronność i transformację energetyczną,
- skala napływu środków z Unii Europejskiej w ramach Krajowego Programu Odbudowy,
- kształt polityki gospodarczej po wyborach parlamentarnych w 2023 roku,
- tempo odbudowy popytu konsumpcyjnego, popytu na kredyt w obliczu obniżek stóp procentowych, jak również zdolność do obsługi już zaciągniętych zobowiązań w kontekście wciąż relatywnie wysokiego poziomu stóp procentowych,
- obowiązujące i planowane regulacje powodujące konieczność pozyskiwania dodatkowego kapitału własnego lub finansowania długoterminowego przez banki w tym: wymóg MREL, wskaźnik finansowania długoterminowego,
- uchwalenie przedłużenia w 2024 roku wakacji kredytowych i przyjęte kryteria dochodowe.

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

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym
Zarząd:

Prezes Zarządu	Barbara Śpiczko
Zastępca Prezesa Zarządu	Dariusz Zalewski
Członek Zarządu ds. handlowych	Katarzyna Sadowska

Bargłów Kościelny, 29-03-2024 r.
(miejsce, data sporządzenia)