

**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:	15 464 681,81	13 700 401,65
Kapitał Tier I, w tym:	15 464 681,81	13 700 401,65
- Kapitał podstawowy Tier I	15 464 681,81	13 700 401,65
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	48 744 944,40	40 387 841,10
- z tytułu ryzyka kredytowego:	37 838 494,40	32 035 841,10
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 906 450,00	8 352 000,00
Łączny współczynnik kapitałowy	31,73	33,92
Współczynnik kapitału Tier I	31,73	33,92
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	31,73	33,92
Kapitał wewnętrzny	4 318 245,56	3 231 027,33

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

Fundusze własne wynoszą 15464681,81 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 3556734,55 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.

EUR -

4,3480 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 284 064,00		8 890,00		
2.	Należności od sekt. finansowego	40 121 119,11		24 849,31		
3.	Należności od sekt. niefinansowego	37 309 978,68				
4.	Należności od sekt. budżetowego	3 893 527,84				
5.	Pozostałe pozycje	33 601 188,28				
<b>RAZEM:</b>		<b>120 209 877,91</b>		<b>33 739,31</b>		

**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	5 322 717,72	5 284 064,00	99,27%	-	-	38 653,72	0,73%
2.	Należności od sekt. finansowego	40 229 163,91	40 121 119,11	99,73%	-	-	108 044,80	0,27%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	37 309 978,68	37 309 978,68	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	3 893 527,84	3 893 527,84	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	33 601 188,28	33 601 188,28	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>120 356 576,43</b>	<b>120 209 877,91</b>	<b>99,88%</b>			<b>146 698,52</b>	<b>0,12%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	120 209 877,91	120 209 877,91	99,88%
USD	-	-	-
EUR	33 739,31	146 698,52	0,12%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>120 356 576,43</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	96 742 850,53	-	11 379,58	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	4 058 170,90	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	19 506 076,59	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>120 307 098,02</b>	-	<b>11 379,58</b>	-	-

**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	96 792 328,94	96 742 850,53	99,95%	-	-	49 478,41	0,05%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	4 058 170,90	4 058 170,90	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	19 506 076,59	19 506 076,59	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>120 356 576,43</b>	<b>120 307 098,02</b>	<b>99,96%</b>	-	-	<b>49 478,41</b>	<b>0,04%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	120 307 098,02	120 307 098,02	99,96%
USD	-	-	-
EUR	11 379,58	49 478,41	0,04%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>120 356 576,43</b>	<b>100,00%</b>

### 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	3 600 736,93	3,57%	2 917 183,49	3,06%
Rolnicy indywidualni	21 599 698,40	21,42%	20 656 598,30	21,65%
Przedsiębiorcy indywidualni	4 134 540,05	4,10%	3 899 352,09	4,09%
Osoby prywatne	65 201 133,67	64,65%	58 479 558,03	61,30%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 256 219,89	2,24%	1 635 321,00	1,71%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	4 058 170,90	4,02%	7 817 587,50	8,19%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
<b>RAZEM:</b>	<b>100 850 499,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>95 405 600,41</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Wieleń	71 115 210,83	70,52%	69 280 034,32	72,62%
Gmina Tuczno	29 368 718,75	29,12%	25 874 805,19	27,12%
		-		-
		-		-
		-		-
odsetki	366 570,26		250 760,90	
<b>RAZEM:</b>	<b>100 850 499,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>95 405 600,41</b>	<b>100,00%</b>

\*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	2 591 806,39	5,69%	1 829 848,59	4,77%
KLIENT 2	1 815 576,42	3,99%	2 211 706,38	5,76%
KLIENT 3	1 387 311,92	3,05%	1 291 804,79	3,37%
KLIENT 4	1 234 537,69	2,71%	615 250,46	1,60%
KLIENT 5	1 050 493,31	2,31%	1 288 216,06	3,36%
KLIENT 6	965 732,75	2,12%	490 108,24	1,28%
KLIENT 7	833 348,08	1,83%	340 000,00	0,89%
KLIENT 8	825 707,35	1,81%	728 729,70	1,90%
KLIENT 9	710 221,32	1,56%	478 846,80	1,25%
KLIENT 10	549 829,93	1,21%	503 426,68	1,31%
<b>RAZEM:</b>	<b>11 964 565,16</b>	<b>x</b>	<b>9 777 937,70</b>	<b>x</b>

\*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 16,76% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 13,36%).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

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 pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 893 527,84	8,55%	4 015 336,53	10,46%
BUDOWNICTWO	442 000,00	0,97%	518 000,00	1,35%
DOSTAWA WODY	147 401,63	0,32%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	2 591 806,39	5,69%	1 829 948,59	4,77%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	70 301,21	0,15%	110 550,91	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	177 494,31	0,39%	142 640,15	0,37%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 290 123,70	37,96%	10 422 814,74	27,16%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	20 939 155,99	45,97%	21 342 793,54	55,61%
<b>RAZEM:</b>	<b>45 551 811,07</b>	<b>100,00%</b>	<b>38 382 084,46</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Rolnictwo - 37,96%.

**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 Wielień i Tuczno	45 551 811,07	100,00%	38 382 084,46	100,00%
		-		-
		-		-
Pozostałe Gminy		-		-
<b>RAZEM:</b>	<b>45 551 811,07</b>	<b>100,00%</b>	<b>38 382 084,46</b>	<b>100,00%</b>

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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>40 229 163,91</b>	<b>49,40%</b>	<b>41 411 278,77</b>	<b>52,64%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 491 806,39	3,71%	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	31 946 876,72	79,41%	34 004 487,29	82,11%
Inne należności:	6 790 480,80	16,88%	7 406 791,48	17,89%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>37 309 978,68</b>	<b>45,82%</b>	<b>33 246 254,56</b>	<b>42,26%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	36 538 154,67	97,93%	33 100 060,43	99,56%
Kredyty pod obserwacją:	771 824,01	2,07%	146 194,13	0,44%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>3 893 527,84</b>	<b>4,78%</b>	<b>4 015 336,53</b>	<b>5,10%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 893 527,84	100,00%	4 015 336,53	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>81 432 670,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>78 672 869,86</b>	<b>100,00%</b>

\* 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 nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

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

**5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek :**

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:

- bilans 19.392,55 zł

- pozabilans 0 zł.

**5.3. Aktywa finansowe:**

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

**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	16 989 149,14	10 741 946,66
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	1 340 354,99	1 344 255,94
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	12 164 024,91	12 185 689,73
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>30 493 529,04</b>	<b>24 271 892,33</b>

**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.	1 326 154,44	1 326 154,44
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 327 154,44</b>	<b>1 327 154,44</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje SGB oraz udział w SSO zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym: nie wystąpiły**

**8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	12 164 024,91	12 185 689,73
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>12 164 024,91</b>	<b>12 185 689,73</b>

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

**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	1 326 154,44	1 326 154,44
2.	Akcje BPS		
3.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
4.	Papiery wartościowe	30 493 529,04	24 271 892,33
	<b>RAZEM:</b>	<b>31 820 683,48</b>	<b>25 599 046,77</b>

**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**

**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	140 727,18	24 106,11	-	164 833,29
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.
136 422,57	3 566,12	-	-	139 988,69	4 304,61	24 844,60
-	-	-	-	-	-	-
136 422,57	3 566,12	-	-	139 988,69	4 304,61	24 844,60

**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	2 865,80			2 865,80
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 088 521,46			2 088 521,46
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	978 996,22	153 031,84	197 590,65	934 437,41
Środki transportu – grupa 7				-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	372 703,36	44 134,20		416 837,56
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie		103 000,00		103 000,00
Budynki zaliczane do inwestycji	122 551,19			122 551,19
<b>RAZEM:</b>	<b>3 565 638,03</b>	<b>300 166,04</b>	<b>197 590,65</b>	<b>3 668 213,42</b>

**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.
				-	2 865,80	2 865,80
1 087 634,93	52 213,04			1 139 847,97	1 000 886,53	948 673,49
858 752,28	49 422,73		197 590,65	710 584,36	120 243,94	223 853,05
				-	-	-
205 733,55	30 303,80			236 037,35	166 969,81	180 800,21
				-	-	-
				-	-	103 000,00
122 551,19				122 551,19	-	-
<b>2 274 671,95</b>	<b>131 939,57</b>	<b>-</b>	<b>197 590,65</b>	<b>2 209 020,87</b>	<b>1 290 966,08</b>	<b>1 459 192,55</b>



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:	286 667,65	143 146,70
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 798,00	99 401,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	35 869,65	43 745,70
	- prenumeraty	6 489,65	5 489,20
	- opłaty ubezpieczenia	5 712,00	4 231,50
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	23 668,00	34 025,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	11 962,34	14 098,87
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	11 962,34	14 098,87
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 250,00	200,00	450 000,00
2.	Osoby prawne:	30,00	200,00	6 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 280,00</b>	<b>X</b>	<b>456 000,00</b>

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 - 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. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	489 457,83	644 155,94	-	531 986,97	-	601 626,80	601 626,80
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	30 674,47	26 651,33		20 214,12	- 22,60	37 089,08	37 089,08
	- poniżej standardu	-	-		-	-	-	-
	- wątpliwe	-	355 170,00		91 870,00	- 263 300,00	-	-
	- stracone	458 783,36	262 334,61		419 902,85	263 322,60	564 537,72	564 537,72
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>489 457,83</b>	<b>644 155,94</b>	<b>-</b>	<b>531 986,97</b>	<b>-</b>	<b>601 626,80</b>	<b>601 626,80</b>

**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					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	22 500,00	2 500,00	5 400,00	-	19 600,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	230 000,00	196 115,60	33 884,40	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozbilansowe					-
6.	Rezerwy na premie dla Zarządu	50 489,40	126 456,20	65 106,89	2 212,31	109 626,40
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Rezerwa na prowizję od kredytów spłaconych przed terminem	-	26 235,87	26 235,87	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>72 989,40</b>	<b>358 956,20</b>	<b>266 622,49</b>	<b>36 096,71</b>	<b>129 226,40</b>

**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:	43 394,25	24 723,51	-	58 485,42	-	9 632,34
	- w syt.normalnej i pod	99,54	344,85	-	265,82	- 0,62	177,95
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	8 661,19	-	8 265,57	- 395,62	-
	- stracone	43 294,71	15 717,47	-	49 954,03	396,24	9 454,39
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>43 394,25</b>	<b>24 723,51</b>	<b>-</b>	<b>58 485,42</b>	<b>-</b>	<b>9 632,34</b>

**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:	2 856 498,16	1 120 493,37
	a) finansowe	2 856 498,16	1 120 493,37
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	32 223 213,35	30 386 796,93

**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 2.856.498,16 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.

Bank posiada zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 31 888 897,35 zł.

**38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie wystąpiły.**

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:	131 939,57	98 382,68
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	52 213,04	52 213,04
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	39 261,06	33 226,19
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	10 161,67	6 112,49
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	30 303,80	6 830,96
Wartości niematerialne i prawne:	3 566,12	3 727,62
<b>RAZEM:</b>	<b>135 505,69</b>	<b>102 110,30</b>

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			2 126,65
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
<b>RAZEM:</b>	-	-	2 126,65

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:

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	24 106,11	
2. Środki trwale w budowie	300 166,04	
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>324 272,15</b>	<b>-</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 849 242,13
Fundusz zasobowy	2 829 242,13
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	20 000,00

**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	52 735,00	264 757,00	77 393,00	240 099,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	99 401,00	168 833,00	17 436,00	250 798,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
187 364,00		151 397,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

684 380,00
648 413,00
35 967,00

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	172 592,00	-	172 592,00
Zarząd	1	64 224,00	-	64 224,00
Pracownicy	3	213 156,00	-	213 156,00
<b>RAZEM:</b>	<b>7</b>	<b>449 972,00</b>	<b>-</b>	<b>449 972,00</b>

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 -	-
- powyżej 3 lat -	449 972,00
<b>RAZEM:</b>	<b>449 972,00</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	36 800,00
- Zarząd	405 264,42

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 30,7 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 232 500 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	2 500,00
- na pozostałe świadczenia:	230 000,00

#### 43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych: nie wstąpił

#### 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.

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, 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;

#### **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) 7% kapitału Tier I wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
  - b) 3% kapitału Tier I wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
  - c) 2% kapitału Tier I wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
  - d) 5% kapitału Tier I wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta przy założonej zmianie stóp +/- 100 pb.,
  - e) 5% kapitału Tier I wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 250 pb.,
  - f) 10% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej Banku 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 5,00%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33,00%;
- 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 umiarkowanego 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) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 5,00% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych 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 2,50% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 12,00% 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;
- 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, wynik z operacji finansowych lub kapitałowych z aktualizacji wyceny.

## 2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (np. zaciągnięte kredyty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;

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.

Instrumenty finansowe, zaliczane do portfela "dostępne do sprzedaży", na potrzeby wyznaczania wpływu zmian stóp procentowych na wartość godziwą są ujmowane wg przepływów kapitału i odsetek. Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 110 943 tys. zł., w tym o stałej stopie 62 065 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 98 802 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 613 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 92 %, a pasywa 82% sumy bilansowej banku.

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy był wysoki. Łączne niedopasowanie terminów niedopasowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. spowodują, że wynik odsetkowy ulegnie zmniejszeniu o 579 tys. zł., co stanowi 3,7% kapitału Tier I. Natomiast przeprowadzone testy warunków skrajnych w sytuacji zmiany (spadku) stóp procentowych o 250 pb. w odniesieniu do ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego i ryzyka opcji łącznie wykazały, że zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 1 309 tys. zł, co stanowi 8,5% kapitału Tier I.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeliczania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	44 696,70	2 780,61
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	593,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	33 999,55	20,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 945,96	95 408,73
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	11 863,94	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 425,25	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	3 498,91	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	7 493,58	
9.	Powyżej 5 lat	19,32	
<b>RAZEM:</b>		<b>110 943,23</b>	<b>98 802,34</b>

**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 średni o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 1,33%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 100,00%. 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	29 648 737,34	626 995,00	50 159,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 831 802,48	766 360,50	61 308,84
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	61 725,36	12 345,07	987,61
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	38 057 999,36	19 300,04	1 544,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 684 565,78	10 209 584,00	816 766,72
Ekspozycje detaliczne	17 487 898,89	13 115 924,17	1 049 273,93
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	11 036 784,45	8 408 926,07	672 714,09
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	72 095,05	72 095,05	5 767,60
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub			-
Ekspozycje kapitałowe	3 102 102,30	3 102 102,30	248 168,18
Inne pozycje	6 852 424,52	1 504 862,20	120 388,98
<b>RAZEM:</b>	<b>121 836 135,53</b>	<b>37 838 494,40</b>	<b>3 027 079,55</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 137 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: nie wystąpiły.**

**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	520 764,69	520 764,69	117 998 242,47	37 267,03
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			5 061,17	1 224,12
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	564,42	564,42		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	51 438,88	51 438,88		
<b>Suma:</b>	<b>572 767,99</b>	<b>572 767,99</b>	<b>118 003 303,64</b>	<b>38 491,15</b>

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

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

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 322 717,72	21,61	5 684 029,65	18,37	5 684 029,65	43,42
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	6 790 480,80	27,57	7 406 791,48	23,94	7 406 791,48	56,58
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	12 513 143,56	50,81	17 842 803,44	57,68	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>24 626 342,08</b>	<b>100,00</b>	<b>30 933 624,57</b>	<b>100,00</b>	<b>13 090 821,13</b>	<b>100,00</b>

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	- 5 964 510,34	<b>3 550 247,71</b>	<b>3 212 590,98</b>
	Zysk (strata) netto	2 849 242,13	1 803 320,15	1 803 320,15
I.				
II.	Korekty razem:	- 8 813 752,47	1 746 927,56	1 409 270,83
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 5 964 510,34	<b>3 550 247,71</b>	<b>3 212 590,98</b>
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 324 272,15	- 569 788,74	- 569 788,74
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 18 500,00	- 17 460,00	- 17 460,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 6 307 282,49	2 962 998,97	2 625 342,24
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>- 6 307 282,49</b>	<b>2 962 998,97</b>	<b>2 625 342,24</b>
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>30 933 624,57</b>	<b>27 970 625,60</b>	<b>10 465 478,89</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>24 626 342,08</b>	<b>30 933 624,57</b>	<b>13 090 821,13</b>

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	565 804,18
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	- 5 329 659,88 zł
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-4 763 855,70

**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.**

Rok 2023 to w dalszym ciągu czas konfliktu zbrojnego na terenie Ukrainy, który dla Banku i jego Klientów oznaczał wzrost kosztów działania. Dodatkowo wysokie stopy procentowe zaczęły spadać dopiero jesienią 2023 r., co utrzymało wysokie koszty kredytów, które ograniczyły możliwości kredytowania Klientów. W roku 2023 kredytobiorcy Banku mieli możliwość ubiegania się o zawieszenie spłaty rat kredytowych po jednym miesiącu w każdym kwartale. Według stanu na dzień 31.12.2023 r. liczba kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe (skumulowane sztuki) to 72 kredytobiorców (w tym 4 osoby całkowicie spłaciły kredyt) tj. 60,18% uprawnionych do skorzystania na łączną kwotę kredytów 11 360 tys. zł. Kwota nadpłat kredytów mieszkaniowych objętych wakacjami kredytowymi wynosiła 841 tys. zł. Natomiast liczba kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień sprawozdawczy to 15 sztuk. Jakość portfela objętego ustawowym zawieszeniem spłat jest bardzo dobra - wszystkie kredyty są w sytuacji normalnej. Ponadto Bank Spółdzielczy w Wieleniu wprowadził rozwiązania systemowe pozwalające na wycenę kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej ze skutkiem na 31.12.2023 r. Zastosowane zmiany wpłynęły na wynik finansowy Banku. Po uwzględnieniu korekt z tytułu wyceny ESP Bank odnotował przychód na poziomie 247 tys. zł.

Milena Chwarścianek  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Wieleniu  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu - Maria Drzewiecka

Wiceprezes Zarządu - Milena Chwarścianek

Członek Zarządu - Żaneta Lembicz

**Wieleni, 29.05.2024 r.**  
(miejsce i data sporządzenia)