

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:	23 536 961,11	22 594 705,99
Kapitał Tier I, w tym:	23 536 961,11	22 594 705,99
- Kapitał podstawowy Tier I	23 536 961,11	22 594 705,99
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	10 608 394,64	10 225 129,93
- z tytułu ryzyka kredytowego:	7 982 766,91	8 123 247,83
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 625 627,73	2 101 882,10
Łączny współczynnik kapitałowy	17,75	17,68
Współczynnik kapitału Tier I	17,75	17,68
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,75	17,68
Kapitał wewnętrzny	1 623 363,00	1 858 020,00
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	15,39	14,96

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

Fundusze własne wynoszą 23536961,11 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 5413284,52 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.:

		<i>dane wg stanu na 31.12.2023 r.</i>
USD -		3,9350 zł
EUR -		4,3480 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 416 607,27	33 007,00	53 760,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	125 341 726,02	502 886,95	1 225 534,42	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	82 185 449,55	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	69 541 702,04	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	145 237 220,98	-	-	-	-
RAZEM:		427 722 705,86	535 893,95	1 279 294,42	-	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-

3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

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	5 780 238,30	5 416 607,27	93,71%	129 882,55	2,25%	233 748,48	4,04%
2.	Należności od sekt. finansowego	132 649 209,83	125 341 726,02	94,49%	1 978 860,15	1,49%	5 328 623,66	4,02%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	82 185 449,55	82 185 449,55	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	69 541 702,04	69 541 702,04	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	145 237 220,98	145 237 220,98	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		435 393 820,69	427 722 705,86	98,24%	2 108 742,69	0,48%	5 562 372,14	1,28%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	427 722 705,86	427 722 705,86	98,24%
USD	535 893,95	2 108 742,69	0,48%
EUR	1 279 294,42	5 562 372,14	1,28%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		435 393 820,69	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.financeowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	245 122 138,65	533 898,30	1 268 838,47	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	146 071 445,65	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	36 531 000,07	-	11 830,00	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		427 724 584,37	533 898,30	1 280 668,47	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	252 739 938,13	245 122 138,65	96,99%	2 100 889,81	0,83%	5 516 909,67	2,18%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	146 071 445,65	146 071 445,65	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	36 582 436,91	36 531 000,07	99,86%	-	-	51 436,84	0,14%
5.		-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		435 393 820,69	427 724 584,37	98,24%	2 100 889,81	0,48%	5 568 346,51	1,28%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

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

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	427 724 584,37	427 724 584,37	98,24%
USD	533 898,30	2 100 889,81	0,48%
EUR	1 280 668,47	5 568 346,51	1,28%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		435 393 820,69	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	36 127 216,45	9,06%	39 181 136,72	9,76%
Rolnicy indywidualni	740 522,07	0,19%	715 817,54	0,18%
Przedsiębiorcy indywidualni	17 038 019,04	4,27%	14 877 918,78	3,71%
Osoby prywatne	174 340 728,48	43,72%	162 362 103,89	40,44%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	24 493 452,09	6,14%	18 465 359,55	4,60%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Institucje rządowe	-	-	-	-
Institucje samorządowe	146 071 445,65	36,63%	165 874 882,98	41,32%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
RAZEM:	398 811 383,78	100,00%	401 477 219,46	100,00%

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.
Powiat chrzanowski	367 040 776,29	92,03%	393 758 094,65	98,08%
Powiat krakowski	2 096 140,92	0,53%	2 306 607,72	0,57%
Powiat Miasta Kraków	7 008 416,65	1,76%	1 783 073,09	0,44%
Powiat oświęcimski	824 065,26	0,21%	735 244,06	0,18%
Powiat Miasta Jaworzno	677 480,26	0,17%	934 069,65	0,23%
Pozostałe	20 081 686,23	5,04%	1 473 711,79	0,37%
Odsetki*	1 082 818,17		486 418,50	
RAZEM:	398 811 383,78	100,00%	401 477 219,46	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	15 224 000,00	8,88%	11 654 000,00	7,99%
KLIENT 2	10 800 000,00	6,30%	1 510 000,00	1,04%
KLIENT 3	7 700 000,00	4,49%	7 700 000,00	5,28%
KLIENT 4	6 912 000,00	4,03%	7 168 000,00	4,92%
KLIENT 5	5 100 000,00	2,98%	-	0,00%
KLIENT 6	5 000 000,00	2,92%	651 000,00	0,45%
KLIENT 7	4 900 530,00	2,86%	3 707 010,00	2,54%
KLIENT 8	4 711 540,00	2,75%	4 903 848,00	3,36%
KLIENT 9	4 530 000,00	2,64%	-	0,00%
KLIENT 10	4 420 000,00	2,58%	-	0,00%
RAZEM:	69 298 070,00	x	37 293 858,00	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 12,94% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 10,32%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 373 509,55	1,97%	951 670,10	0,65%
GRUPA 2	1 025 042,70	0,60%	1 130 739,22	0,78%
GRUPA 3	580 358,57	0,34%	567 358,57	0,39%
GRUPA 4	514 168,42	0,30%	516 013,94	0,35%
GRUPA 5	462 831,00	0,27%	986 907,24	0,68%
RAZEM:	5 955 910,24	x	4 152 689,07	x

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,87% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 0,75%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 14,33% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 5%).

Grupa 1 - powiązanie osobowe;

Grupa 2 - powiązanie osobowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania 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 i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	67 775 955,71	39,55%	55 518 003,83	38,07%
BUDOWNICTWO	22 068 459,58	12,88%	13 992 868,92	9,60%
DOSTAWA WODY	562 968,05	0,33%	615 008,06	0,42%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***	3 029 936,89	1,77%	3 308 728,66	2,27%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	200 000,00	0,12%	206 194,00	0,14%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	21 438 108,34	12,51%	19 488 547,14	13,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	651 365,62	0,38%	784 579,04	0,54%
EDUKACJA	745 825,94	0,44%	989 254,87	0,68%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 556 662,47	5,58%	5 854 147,11	4,01%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	859 200,29	0,50%	982 583,18	0,67%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 392 994,01	3,73%	5 320 282,45	3,65%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 901 247,23	4,03%	3 763 953,76	2,58%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	53 778,17	0,03%	116 862,85	0,08%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	293 686,37	0,17%	4 227 081,71	2,90%
POZOSTAŁE BRANŻE:	3 648 328,50	2,13%	5 067 295,34	3,48%
OSOBY FIZYCZNE*	27 199 675,24	15,87%	25 577 893,02	17,54%
RAZEM:	171 378 192,41	100,00%	145 813 283,94	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 39,55%; Działalność związana z budownictwem - 12,88%; z obsługą rynku nieruchomości - 12,51% oraz handel hurtowy i detaliczny - 5,58%.

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.
Powiat chrzanowski	99 634 992,67	58,14%	89 724 690,02	61,53%
Powiat krakowski	2 562 187,96	1,50%	5 352 288,92	3,67%
Powiat oświęcimski	10 688 689,24	6,24%	10 774 925,08	7,39%
Powiat Miasto Kraków	12 656 829,29	7,39%	13 727 227,91	9,41%
Powiat wadowicki	6 946 479,53	4,05%	7 234 557,22	4,96%
Pozostałe powiaty	38 889 013,72	22,69%	18 999 594,79	13,03%
RAZEM:	171 378 192,41	100,00%	145 813 283,94	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:	132 649 209,83	46,65%	123 051 152,89	48,59%
Kredyty w sytuacji normalnej:	132 649 209,83	100,00%	123 051 152,89	100,00%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	82 185 449,55	28,90%	73 855 421,39	29,17%
Kredyty w sytuacji normalnej:	76 020 129,31	92,50%	67 997 567,53	92,07%
Kredyty pod obserwacją.:	1 455 601,14	1,77%	1 041 834,06	1,41%
Poniżej standardu:	4 089 663,55	4,98%	796 210,63	1,08%
Wątpliwe:	-	-	2 064 740,75	2,80%
Stracone:	620 055,55	0,75%	1 955 068,42	2,65%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	69 541 702,04	24,45%	56 313 992,87	22,24%
Kredyty w sytuacji normalnej:	69 541 702,04	100,00%	56 313 992,87	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	284 376 361,42	100,00%	253 220 567,15	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:

W 2020 roku, w związku z COVID-19, pomocą na zasadach wynikających z memorandum objęto łącznie 32 ekspozycje przypadające od 21 klientów Banku. Wartość kapitału ekspozycji objętych pomocą wynosiła pierwotnie 17.172.427,18 zł, a odroczonych odsetek - 154.896,22 zł. Na 31.12.2023r. wartość przedmiotowego portfela wynosi - z tytułu kapitału 9.663123,72 zł. Kwota odsetek odroczonych wynosi na 31.12.2023r. 95.447,25 zł. W okresie do 31.12.2023 r. całkowicie spłacono 12 ekspozycji wobec 8 klientów.

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 - nie wystąpiły.

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	25 483 796,57	49 962 666,67
2.	Obligacje skarbowe	47 034 535,23	43 710 941,38
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 674 442,34	14 673 498,15
4.	Obligacje instytucji samorządowych	35 635 375,17	30 033 513,92
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 855 193,84	1 868 391,36
6.	Obligacje BGK, PFR	19 241 831,65	22 341 729,84
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	134 925 174,80	162 590 741,32

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	-	-
2.	Akcje BPS	3 410 156,60	3 410 156,60
3.	Udziały TUW Concordia	-	-
4.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
5.	Udziały w Spółce z o.o. Partnet z Krakowa	142 600,00	142 600,00
6.	Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9FIZAN	389 576,46	364 116,48
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 947 333,06	3 921 873,08

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym BPS S.A. oraz udział w SSO i udziały w Spłce z o.o. Partnet 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. Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9FIZAN wyceniane są na podstawie wartości aktywów netto funduszu w sposób określony w Rozdziale VIII Statutu Quantum 9 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	47 034 535,23	43 710 941,38
2.	Obligacje BGK, PFR	19 241 831,65	22 341 729,84
3.	Obligacje korporacyjne RR	1 855 193,84	1 868 391,36
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	68 131 560,72	67 921 062,58

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	25 483 796,57	49 962 666,67
2	Bankowe Papiery Wartościowe	5 674 442,34	14 673 498,15
3	Certyfikaty inwestycyjne	389 576,46	364 116,48
4	Obligacje komunalne	35 635 375,17	30 033 513,92
	RAZEM:	67 183 190,54	95 033 795,22

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	3 410 156,60	3 410 156,60
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w Spółce z o.o. Partnet z Krakowa	142 600,00	142 600,00
	RAZEM:	3 557 756,60	3 557 756,60

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

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

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

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

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

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

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 działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	629 394,84	14 003,55	-	643 398,39

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.
-	-	-	-	-	-	-
575 135,91	29 673,90	-	-	604 809,81	54 258,93	38 588,58
575 135,91	29 673,90	-	-	604 809,81	54 258,93	38 588,58

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	114 236,18	-	-	114 236,18
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 645 976,06	-	-	7 645 976,06
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 053 591,02	372 017,92	-	2 425 608,94
Środki transportu – grupa 7	198 826,50	141 000,00	-	339 826,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 442 262,17	8 585,40	2 081,59	1 448 765,98
Środki trwale w budowie	15 700,00	517 280,82	521 603,32	11 377,50
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	11 470 591,93	1 038 884,14	523 684,91	11 985 791,16

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.
9 483,00	-	-	-	9 483,00	104 753,18	104 753,18
4 226 577,91	179 303,03	-	-	4 405 880,94	3 419 398,15	3 240 095,12
1 951 517,89	62 373,62	-	-	2 013 891,51	102 073,13	411 717,43
198 826,50	7 050,00	-	-	205 876,50	-	133 950,00
1 327 765,21	26 112,24	-	2 081,59	1 351 795,86	114 496,96	96 970,12
-	-	-	-	-	15 700,00	11 377,50
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
7 714 170,51	274 838,89	-	2 081,59	7 986 927,81	3 756 421,42	3 998 863,35

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, 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:	1 556 623,63	1 133 224,48
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 346 862,00	1 069 227,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	209 761,63	63 997,48
	- prenumeraty	528,90	1 992,08
	- opłaty ubezpieczenia	68 302,00	46 706,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	18 742,00	11 824,00
	- remonty	96 628,00	-
	- należne prowizje	25 560,73	3 475,40
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	73 423,64	71 043,55
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	65 619,52	60 132,62
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	7 804,12	10 910,93
		-	-

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. Na dzień 31.12.2023 roku Bank zrzeszał 2.903 członków posiadających 22.422 pełnych udziałów. W okresie od 01.01 do 31.12.2023 roku zostało wykreślonych z rejestru banku 43 członków, którzy wypowiadzieli udziały na łączną kwotę 54.336,60 zł oraz wykreślono 12 członków zmarłych na kwotę 2.950,00 zł. Przyjęto 3 nowych członków, którzy wpłacili udziały na łączną kwotę 200,00 zł.

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 43 125,43 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie 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:	5 556 238,71	5 333 098,63	82 452,74	1 225 877,66	1 565 169,97	8 015 836,97	8 015 836,97
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	69 529,92	389 051,71	6 024,63	373 965,04	-	78 591,96	78 591,96
	- poniżej standardu	195 704,34	940 909,96	76 428,11	54 343,33	-	1 005 842,86	1 005 842,86
	- wątpliwe	1 960 630,33	431,77	-	395 892,13	1 565 169,97	-	-
	- stracone	3 330 374,12	4 002 705,19	-	401 677,16	-	6 931 402,15	6 931 402,15
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	5 556 238,71	5 333 098,63	82 452,74	1 225 877,66	1 565 169,97	8 015 836,97	8 015 836,97

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	1 516 413,00	369 912,00	268 750,00	-	1 617 575,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	786 296,99	156 627,01	43 000,00	-	899 924,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	120 000,00	-	-	-	120 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	32 116,73	-	-	27 835,26	4 281,47
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	32 332,80	-	-	-	32 332,80
	RAZEM:	2 487 159,52	526 539,01	311 750,00	27 835,26	2 674 113,27

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:	Przebieganie 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:	1 248 706,09	892 128,03	605 841,69	278 759,08	-	1 256 233,35
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	129,75	3 494,93	331,44	3 086,74	-	206,50
	- poniżej standardu	760,47	14 243,13	3 648,03	9 259,15	-	2 096,42
	- wątpliwe	105 543,70	69 671,49	169 690,29	5 524,90	-	-
	- stracone	1 142 272,17	804 718,48	432 171,93	260 888,29	-	1 253 930,43
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 248 706,09	892 128,03	605 841,69	278 759,08	-	1 256 233,35

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:	19 651 040,82	15 643 869,68
	a) finansowe	16 613 049,29	11 147 509,19
	b) gwarancyjne	3 037 991,53	4 496 360,49
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 824 000,00	4 064 000,00
	a) finansowe	4 824 000,00	4 064 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	69 263 813,39	59 068 405,66

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3 037 991,53 zł siedmiu klientom.

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 16 613 049,29 zł dotyczy przyznaných, 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 69 263 813,39 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosoowania pomniejszeń 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 59 174 922,21 zł i pozostałe w kwocie 10 088 891,18 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:	274 838,89	308 805,59
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	171 226,02	171 226,02
Budowle - 2	8 077,01	8 162,43
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	38 570,03	62 349,66
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	23 803,59	27 007,66
Środki transportu - 7	7 050,00	11 940,32
Narzędzia i przyrządy - 8	26 112,24	28 119,50
Wartości niematerialne i prawne:	29 673,90	29 695,86
RAZEM:	304 512,79	338 501,45

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych	1 435,02	10 228,92	42,00
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	1 582 899,03	710 365,51	31 215,10
RAZEM:	1 584 334,05	720 594,43	31 257,10

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 50 908,76 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2022 r. z tytułu posiadanych udziałów w Partnet Spółka z o.o. w Krakowie w kwocie 23 101,00 zł netto.

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	14 003,55	-
2. Środki trwałe w budowie	517 280,82	1 150 000,00
RAZEM:	531 284,37	1 150 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 003 436,05
Fundusz zasobowy	3 843 436,05
Oprocentowanie udziałów	60 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	50 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	50 000,00

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	770 681,00	964 598,00	770 681,00	964 598,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 069 227,00	1 346 862,00	1 069 227,00	1 346 862,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
193 917,00	-	277 635,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

a) Część bieżąca -

b) Część odroczonej -

c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 347 249,00

2 430 967,00

- 83 718,00

-

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	5	195 443,81	6 279,49	201 723,30
Zarząd	1	168 000,00	40 000,00	208 000,00
Pracownicy	30	2 502 865,85	111 139,25	2 614 005,10
RAZEM:	36	2 866 309,66	157 418,74	3 023 728,40

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 -	169 546,57
- powyżej 3 lat -	2 854 181,83
RAZEM:	3 023 728,40

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	199 074,00
- Zarząd	919 145,84

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 70,5753 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 526 539,01 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	369 912,00
- na odprawy emerytalne:	156 627,01
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 56 591,78 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 powiązаныmi, 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 poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 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 zapewnienia wdrożenia 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:**

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu dążenie do wypracowania założone w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym obejmują zarządzanie pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz całkowitą pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych; zapewnienie płynności płatniczej, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro; kontrola i monitorowanie różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym. 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 określonych corocznie w planie finansowo-gospodarczym poprzez ustalenie wysokości następujących parametrów:
 - a) limitu względnego współczynnika luki,
 - b) limitu zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego,
 - c) limitu zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania przy przesunięciu krzywej dochodowości,
 - d) limitu zmiany wartości ekonomicznej kapitału,
 - e) limitu rozpiętości odsetkowej.

W przypadkach istotnych dla Banku zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP, Zarząd Banku dokonuje powyższych zmian w nawiązaniu do aktualnego poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku oraz istniejącej rozpiętości odsetkowej. W sytuacji, gdy według oceny Zarządu Banku zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP, będą miały istotny wpływ na wielkość rozpiętości odsetkowej oraz poziom ryzyka stopy procentowej w Banku, Zarząd dokonuje aktualizacji oprocentowania produktów depozytowych lub/i kredytowych znajdujących się w ofercie Banku.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, bieżący monitoring kredytowy w ujęciu portfelowym i indywidualnej transakcji, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących, windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę działalności kredytowej. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym;
- 2) wzrost obligi kredytowego, zgodnie z założeniami do planu finansowo-gospodarczego Banku;
- 3) poprawa jakości portfela kredytowego i utrzymanie wskaźnika NPL na poziomie nieprzekraczającym 5,0%;
- 4) utrzymanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 15%;
- 5) utrzymanie wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie powyżej 30%;
- 6) poprawa efektywności działania w obszarze restrukturyzacji i windykacji;
- 7) doskonalenie metod zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 8) zapewnienie zgodności wewnętrznych procedur pod kątem zmieniających się przepisów oraz publikowanych rozporządzeń/rekomendacji dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania Bankim.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują dywersyfikację ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym przez odpowiednio dostosowany system limitów.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności w tym obszarze Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

Podstawowymi celami w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie są:

- 1) zapewnienie zgodności rozwoju portfela ze Strategią i Polityką Banku,
- 2) identyfikacja poziomu ryzyka związanego z portfelem tych ekspozycji w relacji do założonego apetytu na ryzyko (wewnętrznych limitów),
- 3) identyfikacja ekspozycji dotkniętych utratą wartości (zagrożonych) dla tworzenia odpisów (rezerw) na pokrycie strat,
- 4) adekwatność poziomu odpisów (rezerw) do jakości ekspozycji kredytowych, mierzonej poziomem straty z tytułu utraty wartości,
- 5) identyfikacja słabych stron w zakresie procesu zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w celu podjęcia działań naprawczych.

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) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) pełne zabezpieczenie płynności płatniczej, zapewniające regulowanie wszystkich zobowiązań w terminach;
- 2) minimalizacja ryzyka utraty płynności;
- 3) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Bank monitoruje pozycje płynnościowe w zestawieniu z oczekiwanymi działaniami własnymi oraz klientów Banku, z uwzględnieniem ograniczeń

prawnych, regulacyjnych i operacyjnych w transferze płynności. Bank przeprowadza prognozę potencjalnych niedoborów finansowania netto, jakie mogą powstać w różnych momentach, ze szczególnym uwzględnieniem przepływów pieniężnych kluczowych klientów. Bank ma dostęp do różnych źródeł finansowania poprzez współpracę z Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w ramach procesu składającego się z następujących elementów:

- a) identyfikacja ryzyka - rozpoznaniu istotnych obszarów działalności Banku wymagających zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz źródeł zagrożeń związanych z tym ryzykiem w istotnych obszarach;
- b) pomiar ryzyka - obejmuje definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka;
- c) ocena/szacowanie ryzyka - określeniu poziomu ryzyka, w ramach oceny ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych;
- d) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka - projektowaniu, wdrożeniu i stosowaniu metod akceptacji, ograniczania, transferu ryzyka;
- e) raportowanie ryzyka - cykliczne informowanie organów Banku o wynikach pomiaru, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
 - 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej,
 - 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także zapewnienie właściwej ochrony interesów Banku,
 - 3) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat,
 - 4) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

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.

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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, komercyjne i bankowe, 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.

Niewymienione powyżej bilansowe i pozabilansowe aktywa/pasywa zalicza się do pozycji niewrażliwych.

Na potrzeby sporządzania analiz przyjmuje się następujące dodatkowe założenia:

- 1) należności obsługiwane ujmują się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;
- 3) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;
- 4) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 411 556,60 tys. zł., w tym o stałej stopie 138 392,40 tys. zł. Kwota pasywów wrażliwych wynosi

395 731,08 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 6 451,72 tys. zł. W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,58%, a pasywa 90,94% sumy bilansowej banku.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 411 556,60 tys. zł., w tym o stałej stopie 138 392,40 tys. zł. Kwota pasywów wrażliwych wynosi 395 731,08 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 6 451,72 tys. zł. W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,58% a pasywa 90,94% sumy bilansowej banku.

W zakresie ryzyka przeszacowania na koniec grudnia 2023r. w limitowanym wariantcie przesunięcia krzywej dochodowości o 0,25 pp. względem scenariusza bazowego (dla przesunięcia krzywej w dół) ryzyko wynosi minus 20,10 tys. zł.

Wynik odsetkowy w perspektywie roku wynosił odpowiednio:

* plus 4 177,20 tys. zł w scenariuszu bazowym,

* plus 4 157,10 tys. zł przy przesunięciu krzywej w dół.

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego (w relacji do rocznego wyniku odsetkowego) wyniósł 0,11% – poniżej limitu ustalonego na maksymalnie 5,75%.

Poziom ryzyka stopy procentowej w scenariuszu szokowym w zakresie ryzyka przeszacowania oraz ryzyka opcji klienta oszacowano dla przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 pb. Wynik odsetkowy w skali 1 roku od dnia analizy w scenariuszach szokowych dla przesunięcia krzywej w:

• górę wynosi + 4 378,21 tys. zł – wzrost wyniku względem scenariusza bazowego o 201,01 tys. zł,

• dół wynosi + 4 625,14 tys. zł – wzrost wyniku względem scenariusza bazowego o 447,94 tys. zł.

Pozycje o oprocentowaniu zależnym od stawek bazowych na 31.12.2023r. stanowią 66,10% wrażliwych aktywów oraz 35,34% wrażliwych pasywów. Różnica między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym w skali roku dla najbardziej niekorzystnego wariantu (dla testów zawężających), wyznaczająca poziom ryzyka bazowego wynosi 582,82 tys. zł

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego na 31.12.2023r. dla scenariusza bazowego przy teście zawężającym (99,16 tys. zł) wyniósł 0,52% rocznego wyniku odsetkowego - limit max. to 3,75%.

Na 31.12.2023 r. łączny poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach jest sumą ryzyka niedopasowania oraz ryzyka bazowego przy braku istotności ryzyka opcji klienta i wynosi 381,81 tys. zł, tj. 2,01% annualizowanego wyniku odsetkowego przy przesunięciu krzywej dochodowości o + 250 pb. dla ryzyka niedopasowania oraz przy szokowych testach zawężających dla ryzyka bazowego.

Limitowana zmiana miar wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu krzywej o + 200 bp. w relacji do funduszy własnych Banku stanowi 9,45%, czyli poniżej limitu wewnętrznego wynoszącego maksymalnie 18% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2.

Relacja wyników nadzorczych testów odstających do kapitałów Tier 1 nie przekracza dopuszczalnych 15% – najwyższy test odpowiada 11,81% wartości kapitałów Tier 1.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. rozpiętość odsetkowa wyniosła 4,18 pp. i tym samym zachowany został limit rozpiętości ustalony na minimum 2,75 pp.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (w tys. zł)	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (w tys. zł)
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	202 906,79	141 202,60
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	45 500,00	31,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	31 654,25	3 158,05
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	15 706,31	250 139,43
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	79 959,97	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	13 086,80	1 200,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	3 702,18	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	9 351,19	-
9.	Powyżej 5 lat	9 689,11	-
RAZEM:		411 556,60	395 731,08

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 kształtuje się na poziomie umiarkowanym. Wskaźnik należności zagrożonych wyniósł na 31.12.2023 roku 7,90%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerewowania wyniósł 66,13 %. Do wyciszenia 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	103 745 294,43	2 673 067,50	213 845,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	105 357 077,21	21 053 415,44	1 684 273,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	132 864 697,95	83 970,85	6 717,67
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 427 509,98	17 492 554,58	1 399 404,37
Ekspozycje detaliczne	45 955 327,01	28 833 887,42	2 306 710,99
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21 174 494,64	7 447 986,51	595 838,92

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	9 673 121,96	9 922 765,39	793 821,23
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	389 186,88	373 658,32	29 892,67
Ekspozycje kapitałowe	6 891 975,95	6 891 975,95	551 358,08
Inne pozycje	10 791 542,76	5 011 304,47	400 904,36
RAZEM:	459 270 228,77	99 784 586,43	7 982 766,91

Na podstawie wyników szacowania kapitału wewnętrznego wg stanu na 31.12.2023r. ustalono, że alokacji dodatkowego wymogu kapitałowego wymagało ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko cyklu gospodarczego.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej wyniósł 1 388 tys. zł., co stanowiło 5,90% funduszy własnych, natomiast dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego 235 tys. zł., co stanowiło 1% funduszy własnych.

Uwzględniając wartość dodatkowego wymogu kapitałowego łącznie z tytułu ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka cyklu gospodarczego wewnętrzny współczynnik wypłacalności spadł o 2,36 pp. z poziomu 17,75% i ukształtował się na poziomie 15,39%.

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

W Banku stosuje się techniki ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie ochrony nieruchomości, czyli gwarancji Skarbu Państwa lub BGK, na dzień 31.12.2023 r. na wagę 0% przeniesiono ekspozycje o wartości 29.107.383,13 zł. Na koniec 2023 roku zastosowano ograniczenie w zakresie ochrony rzeczywistej tj. kaucja w kwocie 87.669,70 zł. Dodatkowo Bank wykorzystuje możliwość stosowania wagi 35% dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, na dzień 31.12.2023 roku wartość tej ekspozycji wynosiła 2.424.603,69 zł oraz wagi 50 % dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej, na dzień 31.12.2023 roku wartość tej ekspozycji wynosiła 15.951.435,47 zł.

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	5 062 714,30	1 030 957,20	413 942 428,36	73 141,27
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	18 060,30	18 060,30	1 103 273,64	4 556,25
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	132 438,57	1 100,66
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	299 607,12	299 607,12	18,05	0,28
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	4 197 255,06	3 571 335,06	-	-
Przeterminowane > 1 roku	4 273 312,18	4 273 312,18	-	-
Suma:	13 850 948,96	9 193 271,86	415 178 158,62	78 798,46

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 780 238,30	4,77	6 737 454,25	5,25	6 737 454,25	13,72
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	44 433 470,48	36,68	42 374 108,47	32,99	42 374 108,47	86,28
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	70 929 847,20	58,55	79 342 061,23	61,77	-	-
RAZEM:	121 143 555,98	100,00	128 453 623,95	100,00	49 111 562,72	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywne przekształcone 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	- 6 747 149,60	- 10 305 239,48	12 013 079,73
	Zysk (strata) netto	4 003 436,05	1 382 816,73	1 382 816,73
I.				
II.	Korekty razem:	- 10 750 585,65	- 11 688 056,21	10 630 263,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 6 747 149,60	- 10 305 239,48	12 013 079,73
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	- 508 183,37	- 54 874,67	54 874,67
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 54 735,00	- 103 710,00	103 710,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 7 310 067,97	- 10 463 824,15	11 854 495,06
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 7 310 067,97	- 10 463 824,15	11 854 495,06
F.	Środki pieniężne na początek okresu	128 453 623,95	138 917 448,10	37 257 067,66
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	121 143 555,98	128 453 623,95	49 111 562,72

52. 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 operacyjna obejmuje b) podstawową, statutową działalność banku. Kwota przepływów środków pieniężnych z tej działalności służy za podstawę oceny poszczególnych działań banku z punktu widzenia pozyskiwanych przez niego środków pieniężnych, pozwalających na utrzymanie zdolności operacyjnej, dokonywanie nowych inwestycji, spłatę długów oraz wypłatę dywidend, bez sięgania do finansowania zewnętrznego.

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. Z jednej strony działalność ta wiąże się z tworzeniem bazy działalności operacyjnej w postaci siedzib, wyposażenia, oprogramowania bankowego itp., z drugiej zaś wskazuje na formy lokat i inwestycji, które bank podejmuje poza podstawową działalnością Banku.

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:	-	17 285 892,15
wylączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		1 334 983,19
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-	15 950 908,96

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 związku z ustawą z dnia 07.07.2022 roku o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w roku 2023 wystąpiły kredyty hipoteczne, wobec których zostały zawieszony spłaty odsetek i rat kapitałowych. Liczba kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 38 sztuk. Wartość bilansowa brutto kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 6 714,76 tys. zł. Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi to 384,63 tys. zł, łączna suma rat kapitałowych to 143,96 tys. zł. Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy na 31.12.2023 roku wyniósł 386,06 tys. zł.

W roku 2023 Bank dokonał korekty wyceny według efektywnej stopy procentowej papierów wartościowych, lokat w Banku Zrzeszającym oraz kredytów sektora niefinansowego i budżetowego za lata 2022 i 2023. Wpływ tejsze korekty na wynik finansowy na 31.12.2023 roku wyniósł - 100.148,95 zł.

Agnieszka Mstowska-Stanula
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Chrzanów, dnia 10.05.2024

.....
(miejsce i data sporządzenia)