

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:	21 844 887,85	17 201 117,02
Kapitał Tier I, w tym:	19 676 210,85	14 497 117,02
- Kapitał podstawowy Tier I	19 676 210,85	14 497 117,02
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	2 168 677,00	2 704 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	82 928 636,30	68 112 958,20
- z tytułu ryzyka kredytowego:	60 388 673,30	54 811 370,20
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	22 539 963,00	13 301 588,00
Łączny współczynnik kapitałowy	26,34	25,25
Współczynnik kapitału Tier I	23,73	21,28
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,73	21,28
Kapitał wewnętrzny	6 634 291,00	5 743 369,00

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

Fundusze własne wynoszą 21844887,85 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 5024123,24 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 883 594,38	118 579,00	158 345,00	7 180,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	64 296 450,70	719 329,69	1 416 703,18	3 488,42	
3.	Należności od sekt.niefinansowego	59 797 990,41				
4.	Należności od sekt.budżetowego	23 244 073,35				
5.	Pozostałe pozycje	213 200 633,92				
RAZEM:		366 422 742,76	837 908,69	1 575 048,18	10 668,42	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	7 074 584,65	5 883 594,38	83,17%	466 608,37	6,60%	688 484,06	9,73%
2.	Należności od sekt. finansowego	73 304 279,51	64 296 450,70	87,71%	2 830 562,33	3,86%	6 159 825,43	8,40%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	59 797 990,41	59 797 990,41	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	23 244 073,35	23 244 073,35	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	213 200 633,92	213 200 633,92	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		376 621 561,84	366 422 742,76	97,29%	3 297 170,70	0,88%	6 848 309,49	1,82%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	35 897,85	0,51%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	17 441,05	0,02%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		53 338,90	0,01%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	366 422 742,76	366 422 742,76	97,29%
USD	837 908,69	3 297 170,70	0,88%
EUR	1 575 048,18	6 848 309,49	1,82%
GBP	10 668,42	53 338,90	0,01%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		376 621 561,84	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	301 154 023,22	837 463,01	1 570 427,28	2 315,02	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	31 570 739,62	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	33 756 602,94	-	1 146,94	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		366 481 365,78	837 463,01	1 571 574,22	2 315,02	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	311 289 232,38	301 154 023,22	96,74%	3 295 416,94	1,06%	6 828 217,81	2,19%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	31 570 739,62	31 570 739,62	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	33 761 589,84	33 756 602,94	99,99%	-	-	4 986,90	0,01%
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		376 621 561,84	366 481 365,78	97,31%	3 295 416,94	0,87%	6 833 204,71	1,81%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	11 574,41	0,04%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		11 574,41	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	366 481 365,78	366 481 365,78	1916,58%
USD	837 463,01	3 295 416,94	17,23%
EUR	1 571 574,22	6 833 204,71	35,74%
GBP	2 315,02	11 574,41	0,06%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		376 621 561,84	1969,61%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	28 898 180,35	8,43%	37 662 151,27	12,94%
BUDOWNICTWO	7 501 552,55	2,19%	8 050 897,13	2,77%
DOSTAWA WODY	1 691 048,18	0,49%	1 789 008,78	0,61%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	489 106,25	0,14%	145 610,10	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	760 532,84	0,22%	845 380,34	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	3 040 017,50	0,89%	676 931,60	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 028 585,66	0,30%	1 029 436,62	0,35%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	384 971,90	0,11%	282 519,48	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	194 468,86	0,06%	260 937,94	0,09%
EDUKACJA	5 419,70	0,00%	22 028,60	0,01%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	2 192 191,83	0,64%	2 152 420,57	0,74%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	6 795 181,29	1,98%	5 710 594,91	1,96%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	773 572,52	0,23%	124 374,53	0,04%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 236 297,95	0,65%	1 690 813,92	0,58%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 340 811,97	1,27%	3 689 095,18	1,27%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 636 484,62	1,64%	6 291 278,30	2,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	21 358 887,00	6,23%	12 595 859,79	4,33%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 820 271,79	0,82%	4 249 199,30	1,46%
POZOSTAŁE BRANŻE	3 937 846,19	1,15%	3 130 345,83	1,08%
OSOBY FIZYCZNE*	246 142 455,89	71,79%	199 722 891,10	68,63%
ODSETKI*	2 632 087,16	0,77%	871 445,88	0,30%
RAZEM:	342 859 972,00	100,00%	290 993 221,17	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Trzebownik	215 963 582,96	62,99%	173 533 643,36	59,63%
Gmina Sokół Małopolski	17 067 264,65	4,98%	12 774 090,36	4,39%
Gmina Rzeszów	6 545 672,08	1,91%	10 151 933,75	3,49%
Gmina Czarna	5 568 912,16	1,62%	6 008 266,77	2,06%
Gmina Głogów Małopolski	8 327 867,31	2,43%	6 369 615,88	2,19%
Gmina Kamień	75 876 859,85	22,13%	71 379 255,55	24,53%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Pozostałe	10 877 725,83	3,17%	9 904 969,62	3,40%
Odsetki*	2 632 087,16	0,77%	871 445,88	0,30%
RAZEM:	342 859 972,00	100,00%	290 993 221,17	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	1 798 188,94	1,93%	2 092 685,11	2,50%
KLIENT 2	1 529 654,20	1,64%	1 405 757,86	1,68%
KLIENT 3	12 449 770,08	13,37%	5 900 000,00	7,05%
KLIENT 4	1 393 043,33	1,50%	1 583 480,24	1,89%
KLIENT 5	1 668 767,03	1,79%	1 737 500,00	2,08%
KLIENT 6	1 195 713,43	1,28%	1 317 589,66	1,57%
KLIENT 7	8 384 769,84	9,01%	8 376 612,00	10,00%
KLIENT 8	1 006 132,05	1,08%	1 170 549,21	1,40%
KLIENT 9	1 010 000,00	1,08%	1 000 000,00	1,19%
KLIENT 10	1 728 991,20	1,86%	1 862 794,50	2,22%
RAZEM:	32 165 030,10	x	26 446 968,58	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 12,65% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 14,44%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 398 188,94	2,58%	2 692 685,11	3,22%
RAZEM:	2 398 188,94	x	2 692 685,11	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,58% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 3,22%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 12,19% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 18,57%).

Grupa 1 - powiązanie osobowe;

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	23 239 915,21	24,96%	16 872 586,96	20,26%
BUDOWNICTWO	5 406 636,21	5,81%	3 432 050,74	4,12%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "B"	200 000,00	0,21%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	675 358,28	0,73%	549 394,62	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	164 923,85	0,18%	100 715,92	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 571 393,90	2,76%	3 737 991,55	4,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	745 742,60	0,80%	1 038 003,76	1,25%
EDUKACJA	115 097,46	0,12%	153 584,41	0,18%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	186 738,31	0,20%	209 408,20	0,25%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 017 096,56	9,69%	9 521 893,65	11,43%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	943 526,25	1,01%	1 191 979,45	1,43%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 303 998,40	1,40%	881 589,36	1,06%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 081 869,92	3,31%	3 099 515,25	3,72%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 242 169,52	2,41%	2 414 288,15	2,90%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	476 028,72	0,51%	767 194,81	0,92%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	42 724 347,73	45,89%	39 314 002,79	47,20%
RAZEM:	93 094 842,92	100,00%	83 284 199,62	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 - 24.96%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 9.69%; Budownictwo - 5.81% oraz Przetwórstwo przemysłowe - 3.31%.

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 Trzebownik	36 387 666,73	39,09%	28 622 358,60	34,37%
Gmina Głogów Małopolski	3 740 141,60	4,02%	2 834 018,68	3,40%
Rzeszów	17 191 380,77	18,47%	17 648 130,38	21,19%
Gmina Kolbuszowa	8 651 117,46	9,29%	8 704 165,88	10,45%
Gmina Sokółka Małopolski	5 231 797,25	5,62%	5 249 606,95	6,30%

Gmina Miejsce Piastowe	1 668 767,03	1,79%	1 737 500,00	2,09%
Gmina Czarna	1 902 370,60	2,04%	1 969 346,31	2,36%
Gmina Kamień	7 129 376,37	7,66%	6 845 202,10	8,22%
	-	-	-	-
Pozostałe	11 192 225,11	12,02%	9 673 870,72	11,62%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	93 094 842,92	100,00%	83 284 199,62	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:	73 304 279,51	46,89%	93 608 493,19	54,72%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	40 479 154,97	55,22%	61 126 608,54	65,30%
Inne należności:	32 825 124,54	44,78%	32 481 884,65	34,70%
Sektor niefinansowy, w tym:	59 797 990,41	38,25%	60 590 303,81	35,42%
Kredyty w sytuacji normalnej:	58 592 123,19	97,98%	60 566 450,74	99,96%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	957 722,04	1,60%	23 853,07	0,04%
Wątpliwe:	248 145,18	0,41%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	23 244 073,35	14,87%	16 873 323,35	9,86%
Kredyty w sytuacji normalnej:	23 244 073,35	100,00%	16 873 323,35	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	156 346 343,27	100,00%	171 072 120,35	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 1 umowę z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 479 596,38 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 479 596,38 zł;

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 0,00 zł

- pozabilans 3 286 700,81 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	114 926 925,71	49 962 666,66
2.	Obligacje skarbowe	67 045 610,65	61 854 232,26
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	26 215 432,40	24 010 934,55
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.		-	-
	RAZEM:	208 187 968,76	135 827 833,47

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 299 475,85	1 299 475,85
2.	Udział w SSOZ	8 000,00	10 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Telekomunikacyjnej WIST w Łące	20,00	20,00
4.	Udziały Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW Warszawa	10,00	10,00
	RAZEM:	1 307 505,85	1 309 505,85

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ, Spółdzielni Telekomunikacyjnej WIST w Łące i Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych TUW zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	67 045 610,65	61 854 232,26
2.	Obligacje BGK wyemitowane na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 oraz Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. w ramach programu Tarcza Finansowa	24 136 359,50	24 010 934,55
	RAZEM:	91 181 970,15	85 865 166,81

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	114 926 925,71	49 962 666,66
	RAZEM:	114 926 925,71	49 962 666,66

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	1 299 475,85	1 299 475,85
2.	Udziały w SSOZ	8 000,00	10 000,00
3.	Udział w WIST,Tow.Ubezp.TUW W-wa	30,00	30,00
4.	Obligacje podporządkowane BPS	2 079 072,90	-
	RAZEM:	3 386 578,75	1 309 505,85

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:**25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:**

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	640 502,78	118 474,83	45 251,33	713 726,28
Oprogramowanie	72 853,69	-	3 574,60	69 279,09
RAZEM:	713 356,47	118 474,83	48 825,93	783 005,37

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.
497 542,72	89 056,06	-	36 066,18	550 532,60	142 960,06	163 193,68
72 853,69	-	-	3 574,60	69 279,09	-	-
570 396,41	89 056,06	-	39 640,78	619 811,69	142 960,06	163 193,68

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	60 991,84	-	-	60 991,84
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 695 822,53	-	-	1 695 822,53
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 091 759,33	332 676,13	78 129,71	1 346 305,75
Środki transportu – grupa 7	38 970,50	132 677,00	-	171 647,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	911 969,52	323 244,86	175 228,87	1 059 985,51
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	334 993,08	-	-	334 993,08
RAZEM:	4 134 506,80	788 597,99	253 358,58	4 669 746,21

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.
-	-	-	-	-	60 991,84	60 991,84
1 005 307,33	42 466,10	-	-	1 047 773,43	690 515,20	648 049,10
815 854,93	72 430,81	-	78 129,71	810 156,03	275 904,40	536 149,72
38 970,50	6 633,84	-	-	45 604,34	-	126 043,16
744 097,95	103 383,60	-	175 228,87	672 252,68	167 871,57	387 732,83
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
12 973,60	10 546,61	-	-	23 520,21	322 019,48	311 472,87
2 617 204,31	235 460,96	-	253 358,58	2 599 306,69	1 517 302,49	2 070 439,52

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 występują****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 występują****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:	808 695,44	733 771,75
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	683 558,00	671 474,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	125 137,44	62 297,75
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		

	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	125 137,44	62 297,75
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	156 962,66	159 493,76
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	74 450,90	80 995,07
	-.....	-	-
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	74 450,90	80 995,07
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	82 511,76	78 498,69
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	81 131,97	76 840,26
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		-
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		-
	- przychody pobrane z góry	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	1 379,79	1 658,43

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

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 566 409,35 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z SSOZ	2 500 000,00	0,1 stopy	06.12.2027
	RAZEM:	2 500 000,00	-	46 727,00

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/zwyzwienie obrotow	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 465 517,64	1 366 282,68	2 549 852,95	959 268,15	- 61 303,78	2 261 375,44	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	65 194,07	116 388,95		34 062,18	- 61 303,78	86 217,06	
	- poniżej standardu	5 963,27	245 838,86		13 867,94		237 934,19	
	- wątpliwe	-	257 426,03		9 394,32		248 031,71	
	- stracone	4 394 360,30	746 628,84	2 549 852,95	901 943,71	-	1 689 192,48	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-				-	-	-
	RAZEM:	4 465 517,64	1 366 282,68	2 549 852,95	959 268,15	- 61 303,78	2 261 375,44	-

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	490 276,00	181 216,00	56 205,00		615 287,00

2.	Rezerwa na odpisy emerytalne					-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	204 000,00	-	-	-	204 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	148 633,47	740 246,19	-	888 879,66	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	22 386,00	-	22 386,00	-	-
	RAZEM:	865 295,47	921 462,19	56 205,00	888 879,66	819 287,00

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.rzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	834 050,51	386 757,09	938 325,07	77 847,08	- 171,31	204 464,14
	- w syt.normalnej i pod	214,05	2 325,75		1 966,86	- 171,31	401,63
	- poniżej standardu	-	6 404,91		4 908,59		1 496,32
	- wątpliwe	-	702,02		588,54		113,48
	- stracone	833 836,46	377 324,41	938 325,07	70 383,09		202 452,71
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	11 052,31	7 382,78	2 065,81	3 679,41	- 9 766,62	2 923,25
	RAZEM:	845 102,82	394 139,87	940 390,88	81 526,49	- 9 937,93	207 387,39

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:	10 052 779,16	6 266 391,76
	a) finansowe	9 472 497,37	5 820 572,46
	b) gwarancyjne	580 281,79	445 819,30
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	32 963 144,29	30 197 566,80

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 580 281,79 zł sześciu podmiotom.

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 9 472 497,37 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 32 963 144,29 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i przeniesionych do ewidencji pozabilansowej należności. Zabezpieczenia wykazane są w kwotach uprawniających do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 3 183 0947,24 zł. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

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:	235 460,96	220 357,71
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 826,20	37 612,95
Budowle - 2	2 639,90	3 081,08
Inwestycje w obcych obiektach	10 546,61	7 909,97
Kotły i maszyny energetyczne - 3	396,06	297,03
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	52 416,05	54 101,80
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	19 618,70	19 125,52
Środki transportu - 7	6 633,84	-
Narzędzia i przyrządy - 8	103 383,60	98 229,36
Wartości niematerialne i prawne:	89 056,06	51 991,62
RAZEM:	324 517,02	272 349,33

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 nadzień 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	2 065,81		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	2 549 852,95		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	938 325,07		
RAZEM:	3 490 243,83	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły zero zł. Spisano w ciężar utworzonej rezerwy prowizję zaległą w kwocie 2065,81 zł. W trakcie roku dokonano spisania należności straconych w ciężar utworzonych rezerw celowych z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowej bez umorzenia w kwocie 2 549 852,95 tytułem kapitału i 938 325,07 tytułem odsetek.

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	118 474,83	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	118 474,83	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	8 425 833,34
Fundusz zasobowy	7 820 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	5 833,34
Oprocentowanie udziałów	100 000,00

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	524 792,00	483 247,00	500 689,00	507 350,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	671 474,00	490 922,00	478 838,00	683 558,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 17 442,00		- 14 436,00	2 352,00
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 odroczonego -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 525 611,00
2 496 652,00
- 31 879,00
60 838,00

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	-	19 500,00	19 500,00
Zarząd	1	-	4 000,00	4 000,00
Pracownicy	12	339 498,38	14 636,74	354 135,12
RAZEM:	16	339 498,38	38 136,74	377 635,12

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 -	44 622,50
- od 1- 3 lat -	3 385,06
- powyżej 3 lat -	329 627,56
RAZEM:	377 635,12

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	78 725,00
- Zarząd	574 318,02

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 **32,8** 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 181 216,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	181 216,00
- na odprawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych. Nie wystąpiły

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 wnik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:**46.1.a Ryzyko walutowe:**

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Rozmiary działalności walutowej mierzone wielkością pasywów nie przekraczają przyjętego progu istotności na poziomie 5% sumy bilansowej. Bank prowadzi jedynie rachunki walutowe w EUR, USD i GBP. Nie udzielania się kredytów oraz nie przyjmuje lokat w walucie obcej, co powoduje, że potencjalne ryzyko narażenia Banku na straty jest nieistotne. Działalność ta traktowana jako pomocnicza i nie przynosi Bankowi strat.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową dokonuje się poprzez, kształtowanie oprocentowania oraz zmianę długości zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększenie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących prowizje i opłaty.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko skuteczności zabezpieczeń (rezydualne) oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ograniczenie najistotniejszego z ryzyk, jakim jest ryzyko kredytowe, odbywa się poprzez identyfikację i analizę jego wielkości w odniesieniu do pojedynczej transakcji i całego portfela. Ustanowione limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje ekspozycji kredytowych służą do bezpośredniego analizowania i zarządzania ryzykiem. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Ograniczaniu ryzyka płynności służy system limitów nadzorczych.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne określające możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

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:**

Na dzień 31.12.2023 r. przeprowadzony został nadzorczy test szokowy dla zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości na dół o 2,5pp co odpowiada 1 345 030 zł. tj. 6,84% kapitału TIER1. Natomiast przy przesunięciu krzywej dochodowości o +/- 2pp wyniki wynoszą: - dla wzrostu stóp procentowych: - 2572 590 zł, - dla spadku stóp procentowych: - 2 625 970 zł. Utworzono wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 312 990 zł.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 366 683 tys. zł., w tym o stałej stopie 188 352 tys. zł. Aktywa wrażliwe bez stopy zarządzanej przez Bank wynoszą 360 813 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 342 720 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 31 127 tys. zł. Pasywa wrażliwe bez stopy zarządzanej przez Bank wynoszą 148 338 tys. zł.

W strukturze bilansu (łącznie ze stopą zarządzaną przez Bank) aktywa wrażliwe stanowią 97,49%, a pasywa 91,12%. sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego (o 2,5pp) z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 1 508 470 tys. zł., co stanowiło 6,90% funduszy własnych i 9,64 % wyniku odsetkowego (anulizowanego). Utworzono wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 312 990 zł.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	110 547 186,77	139 889 433,27
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	136 490 000,00	287 113,31

3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	31 128 175,32	4 086 563,75
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	403 669,66	1 436 030,37
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	50 621 406,93	1 193 459,68
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 019 584,43	1 422 786,96
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 365 191,80	22 666,11
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	947 550,79	
9.	Powyżej 5 lat	23 290 366,00	
RAZEM:		360 813 131,70	148 338 053,45

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 umiarkowany czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych (w wartości nominalnej) 3,98%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 64,24. %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	183 436 741,15	1 708 895,00	136 711,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 239 915,21	4 647 983,04	371 838,64
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	138,85	138,85	11,11
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	92 623 866,03	93 459,29	7 476,74
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 140 532,89	2 589 094,14	207 127,53
Ekspozycje detaliczne	43 792 038,40	31 676 766,59	2 534 141,33
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 752 476,54	12 221 467,80	977 717,42
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 205 867,22	1 205 867,22	96 469,38
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 386 548,75	3 386 548,75	270 923,90
Inne pozycje	10 096 215,96	2 858 452,62	228 676,21
RAZEM:	386 674 341,00	60 388 673,30	4 831 093,86

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 416 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) niewypłacalności dwóch największych dłużników podmiotów niefinansowych przekraczających 10% kapitału TIER1;
- 2) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno finansowej najistotniejszej braży i przekwalifikowanie 20% kredytów do kategorii stracone.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 205 867,22	967 172,08	371 557 208,22	86 337,69
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			143 413,38	129,99
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			5 489,18	83,62
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	2 923,25	4 424,54	67,39
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	-	1 412 048,81		
Suma:	1 205 867,22	2 382 144,14	371 710 535,32	86 618,69

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	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7 074 584,66	12,20	6 253 369,19	8,08	6 253 369,19	41,93
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	19 205 716,79	33,12	8 660 501,71	11,19	8 660 501,71	58,07
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	31 713 036,01	54,68	62 489 802,54	80,73	-	-
RAZEM:	57 993 337,46	100,00	77 403 673,44	100,00	14 913 870,90	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 18 382 481,15	4 950 177,25	4 950 177,25
I.	Zysk (strata) netto	8 425 833,34	5 882 841,53	5 882 841,53
II.	Korekty razem:	- 494 351,90	- 932 664,28	- 932 664,28
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 18 382 481,15	4 950 177,25	4 950 177,25
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 895 887,67	- 257 569,10	- 257 569,10
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 131 967,16	4 494 425,88	4 494 425,88
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 19 410 335,98	9 187 034,03	9 187 034,03
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 19 410 335,98	-	9 187 034,03
F.	Środki pieniężne na początek okresu	77 403 673,44	77 403 673,44	5 726 836,87
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	57 993 337,46	77 403 673,44	14 913 870,90

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.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	- 30 849 428,76
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	30 776 766,53
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	- 72 662,23

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.

- 1/ W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Jasionce działał w dalszym ciągu w stanie zagrożenia epidemicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS-CoV-2, co nie spowodowało zakłócenia ciągłości działania Banku.
- 2/ W 2023 roku rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę była kontynuowana, co nie miało jednak negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.
- 3/ W 2023 roku trend wzrostowy stóp procentowych się zatrzymał, a postępująca początkowo inflacja zaczęła spadać w związku z czym Rada Polityki Pieniężnej we wrześniu i październiku 2023r. dokonała obniżenia stóp procentowych o 0.75 i 0.25 pp. Wprowadzone przez Rząd RP w II półroczu 2022 roku "wakacje kredytowe" dla kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe w polskich złotych były kontynuowane.

MAREK PRUCNAL
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w
Zarząd:

Prezes Zarządu	AGNIESZKA ŚLIZ
Członek Zarządu	BARBARA TURZYNIECKA-KONTEK
Członek Zarządu	MAREK PRUCNAL

Jasionka, 12 kwietnia 2024r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)