

*Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku, w szczególności:*

1. [Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.](#)
2. [Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.](#)
3. [Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne](#)
4. [Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym](#)
5. [Informacje o:](#)
  - 1) strukturze 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, w tym informacje o:
    - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
    - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego
  - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
  - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
    - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
    - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
    - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
    - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
    - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
  - 4) 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.
6. [Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik](#)
  - 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
  - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
  - 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,
  - 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
    - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub
    - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego
  - 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.
7. [Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:](#)
  - 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
  - 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,
  - 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
8. [Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:](#)
  - 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,
  - 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,
  - 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,
  - 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,

- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.
9. [Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu](#)
10. [Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:](#)
- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,
  - 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,
  - 3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,
  - 4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.
11. [Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.](#)
12. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.](#)
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, informacje o:](#)
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,
  - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,
  - 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,
  - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
  - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
  - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.
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:](#)
- 1) rodzaj przeniesionych aktywów,
  - 2) wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,
  - 3) wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.
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 lub zobowiązań pozabilansowych.](#)
16. [Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.](#)
17. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:](#)
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,
  - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,
  - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.
18. [Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
  - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

- 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
- 4) *należności z tytułu afiliacji,*
- 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:
  - 1) *należności z funduszu rozliczeniowego,*
  - 2) *należności z funduszu rekompensat.*
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:
  - 1) *zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,*
  - 2) *zobowiązania wobec funduszu rekompensat.*
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.
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.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
  - 1) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
  - 2) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
  - 3) *zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
  - 4) *zobowiązania z tytułu afiliacji,*
  - 5) *zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
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.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:
  - 1) *zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,*
  - 2) *wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:
  - 1) *zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,*
  - 2) *wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe
28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.
30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.

32. [Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.](#)
33. [Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki](#)
34. [Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:](#)
- 1) *wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,*
  - 2) *warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.*
35. [Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności,](#)
- 1) *stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,*
  - 2) *zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,*
  - 3) *stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,*
  - 4) *wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.*
36. [Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.](#)
37. [Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego.](#)
38. [Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:](#)
- 1) *wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,*
  - 2) *zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:*
    - a) *nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,*
    - b) *rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,*
    - c) *warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,*
    - d) *informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,*
    - e) *informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu*
  - 3) *dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,*
  - 4) *informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,*
  - 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,*
  - 6) *informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,*
  - 7) *informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,*
  - 8) *informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:*
    - a) *rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,*
    - b) *rodzajów instrumentów bazowych,*
    - c) *podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.*
39. [Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:](#)
- 1) *opis zabezpieczeń,*
  - 2) *opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,*
  - 3) *charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,*
  - 4) *termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,*
  - 5) *opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.*

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- 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 na dzień sprzedaży,
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
- 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,
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
- 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,
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,
- 11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zamiechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zamiechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zamiechania.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:
  - a) część bieżącą,
  - b) część odroczoną.

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1) należności i zobowiązania,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:
- 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.
46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:
- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
    - a) ryzyko walutowe,
    - b) ryzyko stopy procentowej,
    - c) ryzyko cenowe
  - 2) ryzyko kredytowe,
  - 3) ryzyko płynności,
  - 4) ryzyko operacyjne.
47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:
- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
  - 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,
  - 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.
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.
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
  - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
  - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
  - 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,
  - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
    - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
    - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,

- c) *cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji*
- 2) *jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:*
  - a) *nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,*
  - b) *liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,*
  - c) *przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.*

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) *nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,*
- 2) *procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,*
- 3) *części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,*
- 4) *zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,*
- 5) *części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,*
- 6) *przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,*
- 7) *zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.*

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:

- 1) *zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,*
- 2) *inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.*

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.:	Wartość na 31.12.2022 r.:
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	13 235 855,04	11 407 389,60
<b>Kapitał Tier I, w tym</b>	11 665 989,98	9 337 525,64
Kapitał podstawowy Tier I	650 100,00	655 180,00
Kapitał dodatkowy Tier I	11 665 989,98	8 751 551,67
Kapitał Tier II	1 569 865,06	2 069 863,96
udziały wpłacone po 28.07.2013 r.	3 970,00	2 970,00
WNIIP	44 670,33	66 236,03
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</b>	87 061 328,00	70 993 000,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	71 117 953,00	60 928 000,00
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	
z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 943 375,00	10 065 000,00
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</b>	15,20%	16,07%
<b>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</b>	13,40%	13,15%
<b>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</b>	13,40%	13,15%
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	15,20	16,07

**Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:**

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dla której "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

**Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:**

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

**Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:**

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego** - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.



Na koniec 2023 roku fundusze własne Banku wynosiły **13 235 855,04 PLN**, tj. 1 569 865,06 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2023 rok.

**Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:**

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2023 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 87 061 328,00 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 15,20%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

**Współczynnik kapitału TIER I (T1)** na koniec 2023 roku wyniósł 13,40% i ukształtował się 3,40 pp powyżej wymaganego poziomu.

W 2023 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2023 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił 87 061 323,00 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	71 117 953,00 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	15 943 375,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN

**Bank Spółdzielczy w Rzepinie. utrzymał w roku 2023 i w roku 2022 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.**

## 2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

**Bank nie dokonywał operacji w walutach obcych.**

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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.:

EUR	4,3480
USD	3,9350
CHF	4,6828
GBP	4,9997
DKK	0,5833
NOK	0,3867
SEK	0,3919
AUD	2,6778
CZK	0,1759
CAD	2,9698

### Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	461 810,00	363 555,00	2 626 422,29	2 633 900,85						
USD	24 564,00	3 547,00	68 113,18	98 388,85						
CHF		0,00		0,00						
GBP	190,00	530,00	7 126,22	2 761,62						
DKK		0,00		0,00						
NOK		0,00		0,00						
SEK		0,00		0,00						
AUD		0,00		0,00						
CZK		0,00		0,00						
CAD		0,00		0,00						
PLN	2 105 559,16	11 945 070,03		110 708 536,46						

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	2 007 949,88	1 705 036,59	11 419 684,12	12 352 731,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	96 659,34	15 613,18	268 025,36	433 088,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	949,94	2 806,72	35 628,96	14 624,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	5 710 777,53	11 945 070,03	115 531 241,13	110 708 536,46	91 163 782,77	79 424 670,87	9 286 343,85	10 206 441,34	4 743 133,49	4 755 936,26
<b>RAZEM</b>	<b>7 816 336,69</b>	<b>13 668 526,53</b>	<b>127 254 579,57</b>	<b>123 508 980,81</b>	<b>91 163 782,77</b>	<b>79 424 670,87</b>	<b>9 286 343,85</b>	<b>10 206 441,34</b>	<b>4 743 133,49</b>	<b>4 755 936,26</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>									<b>240 264 176,38</b>	<b>231 564 555,81</b>

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela.

	2023-12-31		2022-12-31	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	13 427 634,00	5,59%	14 057 768,19	6,07%
USD	364 684,70	0,15%	448 701,22	0,19%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	36 578,91	0,02%	17 431,43	0,01%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	226 435 278,77	94,24%	217 040 654,96	93,73%
<b>RAZEM</b>	<b>240 264 176,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>231 564 555,81</b>	<b>100,00%</b>

<b>GRUPA AKTYWÓW</b>	<b>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)</b>	<b>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)</b>
<i>Kasa, operacje z bankiem centralnym</i>	0,88%	0,74%
<i>Należności od sektora finansowego</i>	4,88%	5,53%
<i>Należności od sektora niefinansowego</i>	0,00%	0,00%
<i>Należności od sektora budżetowego</i>	0,00%	0,00%
<i>Pozostałe aktywa</i>	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>5,76%</b>	<b>6,27%</b>

*Walutowe pozycje pasywów*

<b>Waluta</b>	<b>Walutowe pozycje pasywów:</b>							
	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>		<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>		<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>		<b>Pozostałe pasywa</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
EUR			3 086 254,57	2 971 409,53				
USD			93 599,13	99 983,26				
CHF				0,00				
GBP			320,72	1 308,40				
DKK				0,00				
NOK				0,00				
SEK				0,00				
AUD				0,00				
CZK				0,00				
CAD				0,00				
PLN			205 855 150,48	140 856 937,56				

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	0,00	0,00	13 419 034,87	13 935 613,55	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	368 312,58	440 106,31	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	1 603,50	6 928,89	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	145 517 918,18	141 205 439,86	60 773 015,17	60 845 923,12	20 184 292,08	15 130 544,07
<b>RAZEM</b>	-	-	<b>159 306 869,13</b>	<b>155 588 088,62</b>	<b>60 773 015,17</b>	<b>60 845 923,12</b>	<b>20 184 292,08</b>	<b>15 130 544,07</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>							<b>240 264 176,38</b>	<b>231 564 555,81</b>

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela.

	2023-12-31		2022-12-31	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	13 419 034,87	5,59%	13 935 613,55	6,02%
USD	368 312,58	0,15%	440 106,31	0,19%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	1 603,50	0,00%	6 928,89	0,00%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	226 475 225,43	94,26%	217 181 907,05	93,79%
<b>RAZEM</b>	<b>240 264 176,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>231 564 555,81</b>	<b>100,00%</b>

<b>GRUPA PASYWÓW</b>	<b>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)</b>	<b>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)</b>
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5,74%	6,21%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>5,74%</b>	<b>6,21%</b>

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

**Branżowe segmenty rynku**

Branża gospodarki	wartość bilansowa na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	60 752 448,27	27,60%	60 841 181,08	28,11%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%	7 942 349,88	3,67%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	16 465 183,83	7,48%	12 117 348,34	5,60%
Rolnicy indywidualni	12 337 777,19	5,61%	13 945 019,88	6,44%
Przedsiębiorcy indywidualni domowych	7 638 304,81	3,47%	7 464 382,04	3,45%
	6 003 304,98	2,73%	5 441 550,48	2,51%
Osoby fizyczne*	116 882 865,22	53,11%	108 682 180,04	50,21%
<b>RAZEM</b>	<b>220 079 884,30</b>	<b>100,00%</b>	<b>216 434 011,74</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

Województwo / Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
lubuskie	220 079 884,30	100,00%	216 434 011,74	100,00%
<b>RAZEM</b>	<b>220 079 884,30</b>	<b>100,00%</b>	<b>216 434 011,74</b>	<b>100,00%</b>

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2023 roku stanowiły one 91,95% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 100 % z województwa lubuskiego Zgromadzone depozyty pochodzą w 53,11% od osób fizycznych i w 27,60% z administracji publicznej a pozostałe 19,29% rozdrobnione jest na pozostałe branże.

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	1 225 488,85	1,16%	1 066 224,23	1,09%
Klient 2	1 080 000,00	1,02%	1 690 444,06	1,72%
Klient 3	5 348 339,00	5,03%	2 960 000,00	3,02%
Klient 4	1 335 979,20	1,27%	5 958 339,00	6,08%
Klient 5	2 090 514,69	1,98%	1 412 938,64	1,44%
Klient 6	1 172 120,66	1,11%	1 260 000,00	1,29%
Klient 7	2 000 000,00	1,90%	1 341 000,00	1,37%
Klient 8	2 000 000,00	1,90%	1 149 214,73	1,17%
Klient 9	1 316 864,64	1,25%	1 186 206,74	1,21%
Klient 10			616 951,56	0,63%
<b>RAZEM</b>	<b>17 569 307,04</b>	<b>x</b>	<b>18 641 318,96</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 5,03% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2022 roku 7,95 %).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	1 492 612,78	1,42%	1 336 781,85	1,30%
Grupa klientów 2	1 704 773,97	1,62%	1 690 444,06	1,64%
Grupa klientów 3	1 150 924,00	1,09%	1 430 840,95	1,39%
Grupa klientów 4	1 416 472,59	1,34%	1 093 900,23	1,06%
Grupa klientów 5	-	-	1 186 206,75	1,15%
<b>RAZEM</b>	<b>5 764 783,34</b>	<b>x</b>	<b>6 738 173,84</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 1,62% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,64%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła .....% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2022 roku .....%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe - podać kapitał (s.finans.niefnans.budżet )oraz zob

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe w wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe w wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
Budownictwo	2 068 657,34	2,03%	846 810,58	-
Energia i gospodarowanie odpadami	21,54	0,00%	31 075,34	0,03%
Górnictwo i wydobywanie	-	#ARG!	-	0,00%
Handel	1 796 080,85	1,77%	2 146 383,03	2,33%
Hotele i restauracje	800 318,47	0,79%	854 863,58	0,93%
Kultura/Rozrywka	620,00	0,00%	383,78	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	0,00%	-	0,00%
Przetwórstwo	753 037,13	0,74%	550 471,14	0,60%
Rolnik pozostali	5 495 323,34	5,40%	1 906 054,96	2,07%
Rolnik - uprawy roślin	13 408 487,41	13,18%	7 004 886,50	7,60%
Transport	1 127 978,17	1,11%	988 130,38	1,07%
Usługi	1 156 671,31	1,14%	116 349,55	0,13%
Pozostali	190 291,20	0,19%	241 956,30	0,26%
Administracja	9 118 531,33	8,97%	10 178 339,00	11,04%
Przetwórstwo przemysłowe		0,00%		0,00%



		0,00%		0,00%
Transport i gospodarka magazynowa	-	0,00%		0,00%
Pozostałe branże	-	0,00%		0,00%
<b>Osoby fizyczne*</b>	65 781 160,23	64,68%	67 301 037,23	73,02%
		0,00%		0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>101 697 178,32</b>	<b>#ARG!</b>	<b>92 166 741,37</b>	<b>99,08%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

*owiązania udzielone : finansowe i gwarancyjne - objaśnienie do usunięcia*



5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:
  - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
  - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
  - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
  - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
    - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
    - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
    - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
    - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
    - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
  - 4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ustalanie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8

Podmiot	31.12.2023 r.		31
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)
1	2	3	4
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>104 140 587,53</b>	<b>50,59%</b>	<b>123 155 982,20</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej		0,00%	
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%	
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%	
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%	
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%	
Lokaty	104 140 587,53	100,00%	99 472 830,00
Inne należności		0,00%	23 683 152,20
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>92 578 818,10</b>	<b>44,98%</b>	<b>81 993 626,49</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	91 244 774,03	98,56%	80 668 119,98
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	4 374,61
Kredyty i pożyczki wątpliwe	187 074,68	0,20%	187 074,68
Kredyty i pożyczki stracone	1 146 969,39	1,24%	1 134 057,22
Inne należności	-	0,00%	-
<b>Sektor budżetowy, w tym</b>	<b>9 118 360,22</b>	<b>4,43%</b>	<b>10 178 339,00</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	9 118 360,22	100,00%	10 178 339,00
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%	
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%	
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%	
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%	
Inne należności		0,00%	
<b>Należności ogółem</b>	<b>205 837 765,85</b>	<b>100,00%</b>	<b>215 327 947,69</b>

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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły

Sektor	31.12.2023 r.		31
	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.	Wartość w zł
1	2	3	4
Sektor finansowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji	0,00	0	0,00
Sektor niefinansowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji	388 548,62	4	
Sektor budżetowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji	0,00	0	0,00
<b>RAZEM:</b>	<b>388 548,62</b>	<b>4</b>	<b>0,00</b>

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegotiacji warunków umów, zawartych ugod, konsolidacji zadłużenia. **Uwaga: Jeżeli nie wystąpił**

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dok

Nie wystąpiły

5.2. Informacje o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek

Nie wystąpiły

Kategoria należności/ Klient	31.12.2023 r.			31
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	
1	2	3	4	
<b>Kredyty</b>				
42102430	10 450,00	ugoda	11 200,00	
Klient 2				
<b>Pożyczki</b>				
Klient 1				
Klient 2				
<b>RAZEM:</b>	<b>10 450,00</b>		<b>11 200,00</b>	

W związku z obowiązywaniem ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredyt (414) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2023 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie czterech rat w okresie od 1 stycznia do 31

Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" w poszczególnych

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi" w tys. zł.
1	2	3
styczeń - marzec	90	25 845,3
kwiecień - czerwiec	114	25 291,8
lipiec - wrzesień	117	25 025,3
październik - gródzień	117	24 751,7
<b>RAZEM:</b>	<b>438</b>	<b>100 914,0</b>

**5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:**

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności - **Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.**
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN		
	<b>RAZEM</b>	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	środki w kasie		
	środki na rachunkach bieżących w SGB		
	środki rezerwy obowiązkowej		
	inne należności		
	<b>RAZEM</b>	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	BPW		
	Obligacje skarbowe		
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
	Obligacje instytucji samorządowych		
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
	BPW	664 000,00	664 000,00
	Certyfikaty depozytowe		
	<b>RAZEM</b>	<b>664 000,00</b>	<b>664 000,00</b>
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	1 572 500,00	1 572 500,00
	Udziały w Concordia TUW	200,00	200,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	Udziały w ccc Sp. z o.o.		
	BPW	-	-
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży		
	<b>RAZEM</b>	<b>1 573 700,00</b>	<b>1 573 700,00</b>

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCI publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Na dzień 31.12.2023 roku w kwocie ogólnej 28 318 789,24 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 1 73 700,00 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych.

**5.4 Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości finansowej, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości**

Nie wystąpiły

c ustawy, z wyszczególnieniem

wy, dla których nie było możliwe

lit. c ustawy o rachunkowości

31.12.2022 r.	Wartość - podać kapitał plus odsetki - objaśnienie do usunięcia
<b>Struktura (w %)</b>	
5	
57,19%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
80,77%	
19,23%	
38,08%	
98,38%	
0,00%	
0,01%	
0,23%	
1,38%	
0,00%	
4,73%	
100,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
100,00%	

oszczególnych kategorii ryzyka został

31.12.2022 r.
Liczba ekspozycji szt.
5
0
0
0

y to należy ten zapis usunąć.

onano odpisu aktualizującego

12.2022 r.
Przyczyna braku naliczania odsetek
5
ugoda

łobiorcom ( t.j. Dz. U. z 2023 r. poz.  
ć zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych

atności rat kapitałowo-odsetkowych

zrudnia.

miesiącach roku 2023.



*ści godziwej przez wynik*

**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**

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**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, ustalona:**

**a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe**

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,**

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**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**

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu**

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

**7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności**

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

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		
2.	Obligacje komunalne (Rynek Regulowany)		
3.	Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)		
4.	Akcje spółek notowanych na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	<b>RAZEM</b>	-	-

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze		
	<b>RAZEM</b>	-	-

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP		
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	BPW SGB-Banku S.A.	668 023,29	664 000,00
6.	Obligacje korporacyjne		
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	<b>RAZEM</b>	668 023,29	664 000,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

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 SGB-Banku S.A.	1 572 500,00	1 572 500,00
3.	Udziały w SSO	1 000,00	
	<b>RAZEM</b>	1 573 500,00	1 572 500,00

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie  
Nie wystąpiła.

**9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.**  
*Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.*

**10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i s**

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2 Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głos

10.3 Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank warto

10.4 Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzani

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu t

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które b**

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają inform**  
**aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania**

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów.

**13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zob**  
**godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utr**

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalif

13.2 Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowa  
okresach sprawozdawczych

13.3 Wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik ak  
32 ust. 1 rozporządzenia

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym c

13.5 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany :  
przekwalifikowany

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się o  
finansowych

-

finansowego

towarzyszone, zawierające:

ów na walnym zgromadzeniu

ść udziału w kapitale jednostki

u

ustawy o rachunkowości.

bank przeznaczony do sprzedaży

nacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych

finansowych.

wiązań finansowych wycenianych w wartości  
zimywanym do terminu zapadalności, informacje o:

fikowania

ne w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich

tywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z §

raz w poprzednich okresach sprawozdawczych

składnik aktywów finansowych nie zostałby

zyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów

**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:**

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

**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 lub zobowiązań pozabilansowych**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.



**16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi**

*Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.*

**17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:**

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wypłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

**19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:**

19.1 należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:**

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3 zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4 zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5 zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

*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*

*Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.*

## 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

## 25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2023	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	Oprogramowanie, licencje	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM	
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	345 852,80	0,00	0,00	0,00	345 852,80
Nabycie	12 054,00	0,00	0,00	0,00	12 054,00
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	357 906,80	0,00	0,00	0,00	357 906,80
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	279 616,77	0,00	0,00		279 616,77
Amortyzacja okresu	34 260,93	0,00	0,00		34 260,93
Likwidacja		0,00	0,00		0,00
Inne	-641,23	0,00	0,00		-641,23
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	313 236,47	0,00	0,00		313 236,47
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	66 236,03	0,00	0,00	0,00	66 236,03
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	44 670,33	0,00	0,00	0,00	44 670,33

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2022	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	Oprogramowanie, licencje	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM	
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	311 826,69	0,00	0,00	0,00	311 826,69
Nabycie	34 026,11	0,00	0,00	0,00	34 026,11
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	345 852,80	0,00	0,00	0,00	345 852,80
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	241 077,59	0,00	0,00		241 077,59
Amortyzacja okresu	38 539,18	0,00	0,00		38 539,18
Likwidacja	0,00	0,00	0,00		0,00
Inne	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	279 616,77	0,00	0,00		279 616,77
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	70 749,10	0,00	0,00	0,00	70 749,10
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	66 236,03	0,00	0,00	0,00	66 236,03

## 25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2023	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	61 795,98	2 560 118,30	784 890,19	156 742,59	1 208 422,53	0,00	0,00	4 771 969,59	
Nabycie	0,00	0,00	48 410,81	0,00	9 000,00	0,00	0,00	57 410,81	
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-20 713,68	-6 651,48	0,00	0,00	0,00	0,00	-27 365,16	
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	61 795,98	2 539 404,62	826 649,52	156 742,59	1 217 422,53	0,00	0,00	4 802 015,24	
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	0,00	1 168 450,14	621 523,20	137 099,59	1 129 710,21			3 056 783,14	
Amortyzacja okresu	0,00	63 485,11	42 858,47	18 132,00	26 618,18			151 093,76	
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-20 713,68	-6 651,48	0,00	0,00			-27 365,16	
Inne	0,00	0,00	-995,91	0,00	-2 576,95			-3 572,86	
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	0,00	1 211 221,57	656 734,28	155 231,59	1 153 751,44			3 176 938,88	
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Wartość bilansowa netto na początek okresu</b>	61 795,98	1 391 668,16	163 366,99	19 643,00	78 712,32	0,00	0,00	1 715 186,45	
<b>Wartość bilansowa netto na koniec okresu</b>	61 795,98	1 328 183,05	169 915,24	1 511,00	63 671,09	0,00	0,00	1 625 076,36	

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2022	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	61 795,98	2 560 118,30	748 738,57	156 742,59	1 204 726,59	0,00	0,00	4 732 122,03	
Nabycie	0,00	0,00	36 151,62	0,00	7 694,94	0,00	0,00	43 846,56	
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 999,00	0,00	0,00	-3 999,00	
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	61 795,98	2 560 118,30	784 890,19	156 742,59	1 208 422,53	0,00	0,00	4 771 969,59	
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	0,00	1 104 965,03	573 968,73	118 967,59	1 084 832,21			2 882 733,56	
Amortyzacja okresu	0,00	63 485,11	47 554,47	18 132,00	48 877,00			178 048,58	
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 999,00			-3 999,00	
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	0,00	1 168 450,14	621 523,20	137 099,59	1 129 710,21			3 056 783,14	
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Wartość bilansowa netto na początek okresu</b>	61 795,98	1 455 153,27	174 769,84	37 775,00	119 894,38	0,00	0,00	1 849 388,47	
<b>Wartość bilansowa netto na koniec okresu</b>	61 795,98	1 391 668,16	163 366,99	19 643,00	78 712,32	0,00	0,00	1 715 186,45	

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości				0,00
2.	Pozostałe składniki majątku				0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi				0,00
2.	Pozostałe aktywa				0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022
1	2	3	4
1	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>703 203,07</b>	<b>528 624,76</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>598 807,00</b>	<b>464 670,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>104 396,07</b>	<b>63 954,76</b>
	- prenumeraty	0,00	0,00
	- opłaty ubezpieczenia	1 573,06	1 287,75
	- remont Oddziału Cybinka	69 600,00	0,00
	- roczny odpis na ZFSS	0,00	0,00
	- remont budynku centrali	27 261,01	59 277,01
	- składka na pokrycie kosztów KNF	0,00	0,00
	- składka na ZRBS	0,00	0,00
	- kalendarze	5 962,00	3 390,00
	- Lexis Nexis	0,00	0,00
	- Fundusz Pomocowy	0,00	0,00
	- sprzęt informatyczny	0,00	0,00
	- gadżety reklamowe	0,00	0,00
	- składka na funkcjonowanie IPS	0,00	0,00
	- roczna opłata serwisowa	0,00	0,00
2	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>1 113 620,50</b>	<b>652 948,31</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>1 065 788,00</b>	<b>568 118,00</b>
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	588 396,00	359 541,00
	- rezerwa na odroczoney pdop	477 392,00	208 577,00
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>47 832,50</b>	<b>84 830,31</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	33 870,37	28 312,04
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	0,00	0,00
	- odsetki zapłacone z góry	0,00	0,00
	- pozostałe	13 962,13	56 518,27



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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	65 100	10,00	650 100,00
2.	Osoby prawne	-	-	-
	RAZEM	65 100	x	650 100,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

**31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrótu kapitału**

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

*W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.*

## 34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość naominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							2023-12-31	2022-12-31
1.	Obligacje podporządkowane			PLN				
2.	Pożyczka podporządkowana	2 500 000,00	stawka referencyjna powiększona o marżę 1PS w wys. 0,80 p.p.	PLN	20.02.2027	decyzja KNF 09.03.2020 nr DBS-DBSZ3.7100.14.2020	2 500 000,00	2 500 000,00
	<b>Razem</b>	<b>2 500 000,00</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 500 000,00</b>	<b>2 500 000,00</b>

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<b>Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:</b>	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją					-	
	- poniżej standardu					-	
	- wątpliwe					-	
	- stracone					-	
2.	<b>Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	1 580 395,07	344 661,34	-	487 814,06	1 437 242,35	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	454 362,66	254 741,83		420 788,24	288 316,25	
	- poniżej standardu	873,93	2,50		876,43	-	
	- wątpliwe					-	
	- stracone	1 125 158,48	89 917,01		66 149,39	1 148 926,10	
3.	<b>Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:</b>	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją					-	
	- poniżej standardu					-	
	- wątpliwe					-	
	- stracone					-	
	<b>RAZEM</b>	<b>1 580 395,07</b>	<b>344 661,34</b>	<b>-</b>	<b>487 814,06</b>	<b>1 437 242,35</b>	<b>-</b>

36. Dane o rezerwach na przyszłe 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 (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	184 698,00	105 586,00	36 500,00	-	253 784,00
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	42 403,00	19 271,00	4 900,00	-	56 774,00
3.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	49 692,00	19 597,00	-	-	69 289,00
4.	Rezerwa na odprawę pośmiertną	33 087,00	5 048,00	-	-	38 135,00
5.	Rezerwa na odprawę rentową	2 061,00	478,00	-	-	2 539,00
6.	Rezerwa na premie pracownicze	47 600,00	581 857,00	461 582,00	-	167 875,00
	<b>RAZEM</b>	359 541,00	731 837,00	502 982,00	-	588 396,00

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących ezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	423 049,98	134 847,73	-	37 058,72	520 838,99
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 662,02	3 432,05		3 066,54	2 027,53
	- poniżej standardu	21,74	35,15		13,41	43,48
	- wątpliwe	-	3 180,73		1 620,63	1 560,10
	- stracone	421 366,22	128 199,80		32 358,14	517 207,88
2.	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:</b>	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją					-
	- poniżej standardu					-
	- wątpliwe					-
	- stracone					-
3.	<b>Instrumenty finansowe</b>	-	-	-	-	-
	- obligacje					-
	- jednostki uczestnictwa FIO					-
	- certyfikaty inwestycyjne					-
	- akcje i udziały					-
4.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>					-
5.	<b>Inne aktywa</b>					-
	<b>RAZEM</b>	<b>423 049,98</b>	<b>134 847,73</b>	<b>-</b>	<b>37 058,72</b>	<b>520 838,99</b>

W przypadku wystąpienia istotnych zmian w zakresie sposobu szacowania/kalkulacji odpisów aktualizujących na koniec roku 2023 w porównaniu ze metodologią stosowaną przez Bank na koniec roku 2022 (np. zmiana zastosowanego odsetka odpisu - innego niż w RMF, zmiana zakresu stosowania pomniejszeń do wyliczenia walekości odpisów, i inne) należy pod tabelą opisać na czym te zmiany w sposobie szacunku odpisów aktualizujących polegały i jaki skutek finansowy się z nimi wiąże dla wyniku finansowego roku bieżącego - tj. 2023.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
<b>Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :</b>		
	326 273,87	393 324,08
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	326 273,87	393 324,08

Bank udzielił gwarancji na kwotę 326 273,87 zł. Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 326 273,87 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nienujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nienujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nienujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
<b>Sektor finansowy</b>	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
<b>Sektor niefinansowy</b>	3 447 104,73	3 205 696,06
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
<b>Sektor budżetowy</b>	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
<b>Udzielone zobowiązania razem</b>	3 447 104,73	3 205 696,06
- w tym nieodwołane	0,00	0,00



Na dzień 31.12.2023 roku kwota .3 450 532,88 PLN 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.

**38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:**

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

**39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:**

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

**40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1	2	3	4
1.	<b>Środki trwałe</b>	147 520,90	178 048,58
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	60 473,07	60 473,07
	Budowle - 2	-	-
	Investycje w obcych obiektach	3 012,04	3 012,04
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 341,17	10 489,36
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	33 269,18	30 900,15
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	175,00	175,00
	Urządzenia techniczne - 6	5 077,21	5 989,96
	Środki transportu - 7	18 132,00	18 132,00
	Narzędzia i przyrządy - 8	24 041,23	48 877,00
2.	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	33 619,70	38 539,18
	<b>RAZEM</b>	<b>181 140,60</b>	<b>216 587,76</b>

**41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bnak nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

**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 na dzień sprzedaży**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

**41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

**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**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bnak nie dokonywał spisania należności nieściągalnych.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

**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**

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	12 054,00	5 300,00
2.	Środki trwałe nabyte	57 410,81	65 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	200 000,00
	<b>Razem</b>	<b>69 464,81</b>	<b>270 300,00</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
<b>Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:</b>		
1.	Fundusz zasobowy	4 481 135,91
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	0,00
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00
7.	Inne tytuły:	0,00
	-	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>4 481 135,91</b>

**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**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

**42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowy, obejmujące w szczególności:**

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

- a) część bieżącą
- b) część odroczonej

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	208 577,00 0,00	464 670,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	0,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	134 137,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	268 815,00 0,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	598 807,00 0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	477 392,00 0,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczonej		956 469,00 821 791,00 -134 137,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2023	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2023	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2023	Razem 31.12.2023
Rada Nadzorcza	8	1 400 966,44	115 000,00	1 515 966,44
Zarząd	3	245 121,02	17 329,91	262 450,93
Pracownicy	3	644 961,95	884,20	645 846,15
Razem	14	2 291 049,41	133 214,11	2 424 263,52

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

##### Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	132 157,13 PLN
od 1- 3 lat	10 034,24 PLN
Powyżej 3 lat	2 282 072,15 PLN

W roku 2023 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

##### 43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2023 r.	2022 r.
Rada Nadzorcza	108 651,50	51 019,50
Zarząd	666 400,00	563 434,00
Razem	775 051,50	614 453,50

Z nadwyżki bilansowej za rok 2022 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2023 r.	2022 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2023	za lata 2022
Zarząd	167 875,00	47 600,00

##### 43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2023 r.	2022 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	37	36

##### 43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	105 586,00	14 270,00
Na odprawy emerytalne	19 271,00	1 736,00
Na odprawy rentowe	478,00	0,00
Na odprawy pośmiertne	5 048,00	3 555,00
Na niewykorzystane urlopy	19 597,00	0,00
Razem	149 980,00	19 561,00

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	1 966,80	1 653,10

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:**

**1. należności i zobowiązania,**

**2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,**

**3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.**

W 2022 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązanymi, którymi w rozumieniu art. 79a prawa bankowego są podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem zarządu albo rady nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w banku. Były to usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowaniem depozytów oraz udzielaniem kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują preferencyjnego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są tożsame jak dla wszystkich klientów Banku.

Na dzień 31.12.2022 roku udział procentowy kredytów udzielonych dla podmiotów powiązanych w całym obliżu kredytowym wynosił 2,38% .



45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

W 2023 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

#### **46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:**

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowania warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka w Systemie Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Rzepinie,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Rzepinie,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Rzepinie,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Rzepinie

#### **46.1. Ryzyko rynkowe, w tym:**

##### **a) ryzyko walutowe**

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

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

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy włą
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz dom Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym u monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą u Marketingu ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował w lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji ku środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzega Marketingu, a monitorowaniem ich było zadaniem Wydziału Ryzyk Bankowych i Controllingu. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziom kwartał (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własny pozycji walutowych dla każdej z walut: 0,5% funduszy własnych (dla EUR) oraz po 0,1% funduszy własnych (dla USD) oraz 1,40% dla GBP. Całk 31.12.2023r.

wyniosła 66 048,79 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 31 061,94 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 3 607,57 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 34 986,85 tys.

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2023r. udział pozycji walutowej wyniósł 24,95%

W całym 2023r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualna pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych mon pogotowia kasowego. W 2023 roku występowały przypadki przekroczenia tego limitu, jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych odprowadzeniach gotówkowych i były regulowane w następujących dniach. Nie stwarzało to zagrożenia dla bieżącej działalności walutowej oraz wyniku

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 15% w rachunkach bieżących, oraz 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie. Na 31 grudnia 2023r. w/w i Stan kasy w

rodzaj waluty	wartość aktywów płynnych	środki klientów na rachunkach bieżących+rachunki a`vista	limit	Wymagany poziom aktywów płynnych w zakresie rach. Bież. +rach. awista	środki klientów na rachunkach terminowych	limit	Wymagany poziom aktywów płynnych w zakresie rachunków terminowych
USD	364 705,01	368 312,58	15,00%	55 246,89	-	15,00%	0,00
EUR	4 296 834,00	12 100 993,67	15,00%	1 815 149,05	1 318 041,20	15,00%	197 706,18
GBP	36 580,91	-	15,00%	0,00	1 603,50	15,00%	240,53

#### b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w kon procentowych.

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zm
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem st wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 20% wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
  - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy p Rzepinie".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zakt

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszac pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanymi lini wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

#### **c) ryzyko cenowe**

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego .

#### **46.2. Ryzyko kredytowe**

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Ba rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowy

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dc
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 1 System Ochrony) ;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządow określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą i prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania n
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 15% całego portfela kredytów zal nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nomi

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uu prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania n
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 12% całego portfela detalicznych ekspozycji krec
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
  - a) politykę kredytową,
  - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
  - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
  - e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (początek) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
  - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
  - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - g) analizę ryzyka wynikającą z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
  - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
  - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących
  - b) stosowania limitów koncentracji zaangażowań,
  - c) badania stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

#### **46.3. ryzyko płynności**

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w E

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariusza „horyzontie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
- 4) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 5) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;
- 6) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie;
- 7) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 8) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielczego S
- 9) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem
- 10) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi nadwyżkami skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 11) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych);
- 12) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 13) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 14) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych, ich łączna pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowe Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2023r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywnymi pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zmiędzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2023 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku zarządzającego z zachowaniem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w Banku Zrzeszającym.

W 2023 roku Bank zawarł 22 umowy lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, na łączną wartość 103 830 800,00 zł.

Uzyskanie dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł pozwoliło na utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie, zabezpieczając Nadzorcze Miary Płynności w 2023r. wypełniały wszystkie limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008r. norm płynności.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajnie wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2023r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 80%, zgodnie z Umową SSO).

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych płynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR na koniec grudnia 2023r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 162%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika
- 3) kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia ekspozycji zagrożonej,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) nabycia wierzycielności,
- 6) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
- 8) wniesienia wkładów pieniężnych.

#### 46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych i zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarze)
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia działalności Banku
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Strategię (Politykę) zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 3) Zasady klasyfikacji systemów informatycznych,
- 4) Politykę klasyfikacji informacji,
- 5) Politykę Ochrony Danych,
- 6) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 7) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego
- 8) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych,
- 9) Regulamin organizacyjny,
- 10) Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego,
- 11) Polityka zgodności,

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działań,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

#### **46.5. Ryzyko braku zgodności**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

#### **46.6. Ryzyko informatyczne**

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, pr. oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu

#### **46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, a także prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. i kapitałowej Banku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2023 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 15,20% ,
- współczynnik kapitału TIER I – 13,40% ,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 13,40% ,
- wskaźnik dźwigni – 9,89% .

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2023 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 13,5% ,
- współczynnik kapitału TIER I – 11,5% ,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 10% .

#### **46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wrażliwości Banku na zmiany czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia poziomu ryzyka wynikającego ze zmian sytuacji zewnętrznej.

#### **46.9. Ryzyko modelu**

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnego ryzyka Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadania o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

#### **46.10. Ryzyko bancassurance**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń i ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ry. wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim i

*W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:*

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku na poziomie ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

*Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.*



rodzajom ryzyka.

owrywania działalności do zmieniających się  
ci przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

czególnych rodzajów ryzyka.

filaktycznych redukujących ryzyko i jego  
mie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności  
mia i nadzoru nad ryzykiem.

ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne

rażliwości na zmiany kursów walut.

lizacji przelewów otrzymywanych i

istnych Banku;  
ykaniu otwartych pozycji walutowych

o Banku Spółdzielczym w Rzepinie". W celu  
walut obcych, Wydział Produktów i

środki na rachunkach loro oraz rachunkach  
stopy procentowej były ustalane przez Bank  
pna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania  
u i na rzecz swoich klientów za

nie było zadaniem Wydziału Produktów i  
ie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co

ch. Ustalono też limity dla indywidualnych  
owita pozycja walutowa Banku na dzień

utorowany jest również limit maksymalnego  
h operacji kasowych klientów po  
i z pozycji wymiany.

odków zgromadzonych przez klientów na  
limit aktywów płynnych został zachowany.

ów	wymagany poziom aktywów płynnych	stopień realizacji limitu
	55 246,89	660,14%
	2 012 855,23	213,47%
	240,53	15208,74%

sekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp

niany stóp procentowych;  
opy procentowej, lecz nie więcej niż 20%

rocentowej w Banku Spółdzielczym w

ualizowaną kapitału.

owania (zmiany poziomu oprocentowania)

i kredytowych, tym samym pozycje te są

nku wynika głównie z następujących

ch.

ntycznych działalności kredytowej Banku;  
10% (poziom określony przez Spółdzielczy

wych na poziomie co najmniej 30% (poziom

względniały w sposób adekwatny do skali

na nieistotnym poziomie;  
zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości  
nominalnej).

względniały w sposób adekwatny do skali

a nieistotnym poziomie;  
kredytowych (wg wartości nominalnej);

admiotowych, branżowych, geograficznych)

cych:

siatalności lub w innych warunkach, które  
potencjalnym ryzykiem niewywiązania się  
koniecznością poniesienia nieakceptowalnych

Banku Spółdzielczym w Rzepinie" .

e można przewidzieć, bez konieczności  
awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej  
szy warunków skrajnych płynności w

encie czasowym;

Systemu Ochrony SGB;  
limitu przyjętego w Systemie Ochrony;  
nymi pasywami w okresie do 1 roku oraz  
ych udzielonych i otrzymanych na poziomie

dlug procedur awaryjnych określonych w

i kwota powinna stanowić co najmniej 80%

zgo;  
zgo na zasadach określonych w Umowie

one zarządzanie aktywami i pasywami oraz  
apewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń

nku na bezpiecznym poziomie. W ramach  
o zakresie lokowania wolnych środków w

o płynność bieżącą i długoterminową.  
2008 r. w prawie ustalenia wiążących banki

ią, która utrzymuje się przez okres 30 dni,  
ię na poziomie 152% i tym samym wypętniał

h i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów  
z wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na

ika,

ch, ludzi i systemów lub ze zdarzeń

awania;

eracyjnym.

ijnym;  
wach najbardziej narażonych na ryzyko);  
o informacje;  
ętrznego;

zającej działalności w komórkach/jednostkach

*ków zawodowych,*

*ia Banku oraz innych umów,*

*ich i wewnętrznych regulacji prawnych,*

*poprawne wprowadzanie nowych produktów  
sieci i systemów informatycznych.*

*kwatnych do skali i rodzaju ryzyka  
Cele szczegółowe zawarte są w Polityce*

*ianą otoczenia pozycji rynkowej i  
wynikiem finansowym oraz pomiar  
enia nadmiernej ekspozycji na zmianę*

*jalnych strat. Dążeniem długofalowym  
ie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy*

*ń w zakresie skuteczności zabezpieczenia  
ryzyka braku zgodności. Szczegółowe*

*w obszarze ryzyka płynności.*

*roku uwzględniające również przewidywany*

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

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

Należy opisać narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy, w tym zmianę dochodu i jej wpływ na fundusze własne w przypadku spadku/wzrostu stóp procentowych oraz ewentualny kapitał wewnętrzny utworzony na pokrycie ryzyka stopy procentowej na dzień bilansowy wraz z przyjętą w Banku metodologią tworzenia tego kapitału.

Wskazać wartość aktywów i zobowiązań, w tym również pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, opisując przyjętą w Banku metodologię dotyczącą zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych na poszczególnych terminach przeliczania (np. w zakresie pozycji o stopie zarządzanej przez Bank).

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORY w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nostro w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	237757	118261	17728	89998	442	1897	2320	4465	2646
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	158991	260	156291	2300	0	140	0	0	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanim przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC;
- 2) stawka WIBID/WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;
- 3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
  - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeliczania;
  - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeliczania jest „1 dzień”);

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- c) dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wrażliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
- e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty;
- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right)$$

gdzie:

- D i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,  
 Luka i - wartość luki w i-tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),  
 r - założona skala zmiany stopy procentowej,  
 t i - środek i-tego przedziału przeliczania (w dniach).  
 Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
118001,11	-138563,04	87699,36	442,49	1757,08

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2021 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	118001,11	138563,04	87699,36	442,49	1757,08
% sumy bilansowej	0,05%	0,06%	0,04%	0,00%	0,00%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2023 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 306 tys. zł, co stanowi 8,06% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 2,31% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 731 tys. zł, co stanowi 19,26% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 5,52% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 250 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2023r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 1932 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2023r. wystąpił konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (1 424 tys. zł).

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sume wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

W punkcie należy opisać narażenie banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy uwzględniając wskaźniki jakości kredytów oraz pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami, a innych pozycji odpisami aktualizującymi. Należy wskazać stosowaną przez Bank metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (metoda standardowa), opisać zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji. Należy wskazać czy na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania.



## Wyznaczenie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji wazonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 091 626,00	1 497 017,50	119 761,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 118 010,00	1 943 602,00	155 488,16
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	168 334,00	33 667,00	2 693,36
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Wkspozycje wobec instytucji	124 082 614,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 838 983,00	11 801 850,00	944 148,00
Ekspozycje detaliczne	61 604 920,00	43 077 942,00	3 446 235,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 072 547,00	5 780 108,00	462 408,64
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 570 644,00	457 784,00	36 622,72
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	4 241 723,00	4 241 723,00	339 337,84
Inne pozycje	10 161 708,00	1 855 861,00	182 741,01
<b>RAZEM</b>	<b>247 951 109,00</b>	<b>70 689 554,50</b>	<b>5 689 436,49</b>

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
<b>Sektor finansowy</b>				
Nieprzeterminowane	-	-	126 866 432,00	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-		
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	-	-		
Przeterminowane >1 rok	-	-		
<b>Sektor niefinansowy</b>				
Nieprzeterminowane	375 578,00	192 596,00	86 108 445,00	269 505,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 952,00	59,00	4 259 950,00	21 040,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 968,00	482,00	86 667,00	1 309,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 135,00	770,00	9 081,00	139,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	330 421,00	325 580,00	23,00	
Przeterminowane >1 rok	1 173 631,00	1 144 489,00	81,00	1,00
<b>Sektor budżetowy</b>				
Nieprzeterminowane			9 286 344,00	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

*posiłkować się formularzem FBN021 - FINREP - komentarz usunąć*

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:**

**53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:**

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

**53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:**

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2023 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

**54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:**

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

**55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:**

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

**56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym**

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

**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**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

**50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej**

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

*51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:*

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją*
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych*

*W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.*

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początku

W roku 2023 Bank dokonał zmiany definicji środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Znapieniężnych. Poniżej dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz należności od banków w rachunmiesięcy licząc od daty nabycia.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcone dane na 31.12.2022 r.
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7 816 336,69	5,89	13 668 526,52
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	20 549 449,24	15,48	23 089 722,15
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	104 358 674,28	78,63	95 966 211,54
<b>RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP</b>	<b>132 724 460,21</b>	<b>100,00</b>	<b>132 724 460,21</b>

Zmiana prezentacji Rachunku przepływów pieniężnych

Rachunek Przepływów Pieniężnych	Stan za okres roku:		
	Stan na 31.12.2023r.	Retrospektywnie przekształcone dane wg stanu na 31.12.2022	Stan na 31.12.2022r.
<b>A</b> Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	12 949 788,46		4 498 360,46
<b>I.</b> Zysk (starta) netto	3 934 050,39	2 312 528,64	2 312 528,64
<b>II.</b> Korekty razem:	9 015 738,07	87 068 567,66	2 185 831,82
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 192 072,25	70 735 608,26	-14 147 127,58
<b>III.</b> Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	12 949 788,46	89 381 096,30	4 498 360,46
<b>B</b> Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 861 682,76	-741 872,67	-741 872,67
<b>C.</b> Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-4 630,00	-3 020,00	-3 020,00
<b>D.</b> Przepływy pieniężne netto razem	11 083 475,70	88 636 203,63	3 753 467,79
<b>E.</b> Bilansowa zmiana środków pieniężnych	11 083 475,70	88 636 203,63	3 753 467,79
<b>F.</b> Środki pieniężne na początek okresu	121 640 984,51	33 004 780,88	33 004 780,88
<b>G.</b> Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	132 724 460,21	121 640 984,51	36 758 248,67
o ograniczonej możliwości dysponowania	18 625 726,69	22 823 037,99	0

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

**Działalność operacyjna** – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność zaliczona do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela ha
- operacje dotyczące zawieranych lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiw

**Działalność inwestycyjna** – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego

**Działalność finansowa** - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", kt

Nie dotyczy.



52.4. *Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazany*

okresu sprawozdawczego

na celu lepszego odzwierciedlenia przepływów środków

oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3

Struktura w %	Stan na 31.12.2022 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %
10,30	13 668 526,52	37,18
17,40	23 089 722,15	62,82
72,30	-	
100,00	36 758 248,67	100,00

|

ość operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są

miernego,  
walenty.

trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i  
przebiegiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych

, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz

z których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności

*ni w rachunku przepływów środków pieniężnych*

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy**

**Rozpoznanie przuchodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" oraz stosowanie metody efektywnej stopy procentowej**

W 2023 roku Kredytobiorcy korzystali z rządowego wsparcia kredytobiorców tzw. wakacji kredytowych. Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. To nawet 4 miesiące bez spłaty rat kredytowych, po 1 miesiącu w każdym z czterech kwartałów 2023 r.

Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej kredytu. W 2023 roku z wakacji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Rzepinie skorzystało 105 kredytobiorców, których łączna suma rat kapitałowych na tą datę wyniosła 251 701,50 , natomiast odsetkowych 636 054,14 zł. Łączny skumulowany koszt wakacji kredytowych ujęty w wyniku finansowym 2023 r. wyniósł 776 896,99 zł.

**Udzielenie pożyczki podporządkowanej dla instytucji finansowej - dotyczy grupy SGB**

W 2023r. Bank Spółdzielczy w Rzepinie udzielił instytucji finansowej pożyczkę podporządkowaną AT1 , w kwocie 2 000 000,00 zł.przeznaczoną na zwiększenie kapitału TIER I .

**Inne istotne kwestie wymagające ujęcia w notcie - które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - wyliczenie ESP**

1. Zgodnie z §36 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust.2 pkt 8 lit.c UoR. W 2023 roku Bank dokonał wyceny aktywów i pasywów wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Za 2022 rok bank dokonał wyceny kredytów z wakacjami kredytowym odnosząc kwotę równicy 547 085,52 zł na wynik z lat ubiegłych. Natomiast za 2023 rok dokonał przeliczenia wszystkich ekspozycji kredytowych, co wpłynęło bezpośrednio na wynik finansowy w kwocie 223 204,27 zł oraz depozytów, BPW i lokat w SGB Banku S.A. Poznań co wpłynęło na wynik 2023 r. w kwocie 3 178,97 zł.
2. W RZiS przychody z tyt. odsetek od BPW księgowane są na koncie 833. W SF za 2022 r. w pozycji " Przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymanymi do terminu zapadalności" , natomiast w SF za 2023 nastąpiła zmiana prezentacji na " Przychody z tytułu odetek z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu , w 2023 roku kwota 93 412,61 zł.

