

**II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	45 847 197,00	40 080 710,00
Kapitał Tier I, w tym:	45 847 197,00	40 080 710,00
- Kapitał podstawowy Tier I	45 847 197,00	40 080 710,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	278 350 711,73	258 738 141,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	248 071 848,73	235 753 228,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	30 278 863,00	22 984 913,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,47	15,49
Współczynnik kapitału Tier I	16,47	15,49
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,47	15,49
Kapitał wewnętrzny	22 268 057,00	20 699 051,00

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

Fundusze własne wynoszą 45847197 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 10544433,53 EUR.

**2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.**

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

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

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 464 681,86	10 563,00	58 367,06		
2.	Należności od sekt. finansowego	115 209 393,05	5 315,46	207 375,64	78,02	
3.	Należności od sekt. niefinansowego	301 946 277,93				
4.	Należności od sekt. budżetowego	1 363 888,53				
5.	Pozostałe pozycje	120 780 244,25				
<b>RAZEM:</b>		<b>543 764 485,62</b>	<b>15 878,46</b>	<b>265 742,70</b>	<b>78,02</b>	-

**Walutowe pozycje aktywów c.d.:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	4 760 027,24	4 464 681,86	93,80%	41 565,41	0,87%	253 779,98	5,33%
2.	Należności od sekt. finansowego	116 132 368,74	115 209 393,05	99,21%	20 916,34	0,02%	901 669,28	0,78%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	301 946 277,93	301 946 277,93	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	1 363 888,53	1 363 888,53	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	120 780 244,25	120 780 244,25	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>544 982 806,70</b>	<b>543 764 485,62</b>	<b>99,78%</b>	<b>62 481,74</b>	<b>0,01%</b>	<b>1 155 449,26</b>	<b>0,21%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	390,08	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>390,08</b>	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	543 764 485,62	543 764 485,62	99,78%
USD	15 878,46	62 481,74	0,01%
EUR	265 742,70	1 155 449,26	0,21%
GBP	78,02	390,08	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>544 982 806,70</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	18 487 839,07	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	377 029 499,28	7 886,64	214 232,63	-	-
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	59 583 806,82	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	88 919 144,13	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>544 020 289,30</b>	<b>7 886,64</b>	<b>214 232,63</b>	-	-

**Walutowe pozycje pasywów c.d.:**

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

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura:	Struktura:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	18 487 839,07	18 487 839,07	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	377 992 016,68	377 029 499,28	99,75%	31 033,93	0,01%	931 483,48	0,25%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	59 583 806,82	59 583 806,82	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	88 919 144,13	88 919 144,13	100,00%	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>544 982 806,70</b>	<b>544 020 289,30</b>	<b>99,82%</b>	<b>31 033,93</b>	<b>0,01%</b>	<b>931 483,48</b>	<b>0,17%</b>

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

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

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	544 020 289,30	544 020 289,30	99,82%
USD	7 886,64	31 033,93	0,01%
EUR	214 232,63	931 483,48	0,17%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>544 982 806,70</b>	<b>100,00%</b>

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

**Branżowe segmenty rynku:**

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
Sektor finansowy		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	39 119 974,48	8,94%	20 268 493,52	5,86%
Rolnicy indywidualni	75 454 133,51	17,24%	68 918 077,34	19,93%
Przedsiębiorcy indywidualni	15 457 127,46	3,53%	17 862 393,25	5,17%
Osoby prywatne	236 804 518,88	54,12%	189 039 195,68	54,66%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 450 210,90	1,70%	6 011 860,11	1,74%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Institucje rządowe		-		-
Institucje samorządowe		-		-
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
Budżet	59 583 784,46	13,62%	41 340 199,98	11,95%
*Odsetki	3 706 083,81	0,85%	2 387 415,88	0,69%
<b>RAZEVI:</b>	<b>437 575 833,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>345 827 635,76</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
Gmina Kąkolewnica	36 174 656,98	8,27%	29 251 335,69	8,46%
Gmina Trzebieszów	124 249 892,15	28,40%	96 517 038,22	27,91%
Gmina Łuków	91 603 782,36	20,93%	61 514 939,51	17,79%
Gmina Wojcieszków	58 847 287,94	13,45%	49 650 355,41	14,36%
Gmina Stoczek Łukowski	122 994 130,26	28,11%	106 506 551,05	30,80%
Odsetki*	3 706 083,81	0,85%	2 387 415,88	0,69%
	-	-	-	-
<b>RAZEVI:</b>	<b>437 575 833,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>345 827 635,76</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

##### Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	10 576 957,00	2,66%	9 523 135,00	2,92%
KLIENT 2	8 275 820,00	2,08%	8 992 773,00	2,76%
KLIENT 3	8 143 921,00	2,05%	8 485 961,00	2,60%
KLIENT 4	7 993 620,00	2,01%	8 049 223,00	2,47%
KLIENT 5	7 981 058,00	2,01%	8 000 000,00	2,46%
KLIENT 6	7 968 269,00	2,01%	7 974 702,00	2,45%
KLIENT 7	7 951 910,00	2,00%	7 012 140,00	2,15%
KLIENT 8	7 919 839,00	1,99%	6 996 064,00	2,15%
KLIENT 9	7 847 431,00	1,98%	6 900 000,00	2,12%
KLIENT 10	7 000 000,00	1,76%	6 257 502,00	1,92%
<b>RAZEM</b>	<b>81 658 825,00</b>	<b>x</b>	<b>78 191 500,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 23,07% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 23,76%).

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	8 925 509,00	2,25%	9 244 802,00	2,84%
GRUPA 2	8 735 727,00	2,20%	9 074 113,00	2,78%
GRUPA 3	6 698 446,00	1,69%	8 684 449,00	2,67%
GRUPA 4	6 521 765,00	1,64%	6 906 748,00	2,12%
GRUPA 5	6 500 000,00	1,64%	6 228 765,00	1,91%
<b>RAZEM</b>	<b>37 381 447,00</b>	<b>x</b>	<b>40 138 877,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,25% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,84%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 19,47% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 23,07%). Wszystkie grupy posiadają powiązania osobowe. Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.**

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	12 338 466,27	3,30%	7 642 860,09	2,48%
BUDOWNICTWO	75 346 813,78	20,16%	37 849 347,43	12,29%
DOSTAWA WODY	2 885 069,49	0,77%	2 626 350,94	0,85%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA <sup>1)*1</sup>	3 901 531,53	1,04%	1 051 408,40	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	10 019 526,31	2,68%	7 266 423,40	2,36%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	15 000,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	205 055,00	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 513 795,81	0,94%	7 705 740,43	2,50%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIAMI USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	232 803,16	0,06%	284 061,12	0,09%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	35 472 603,64	9,49%	24 714 948,21	8,03%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	26 937 545,89	7,21%	26 110 464,79	8,48%
OPIEKĄ ZDROWOTNĄ I POMOC SPOŁECZNA	3 950 835,52	1,06%	4 207 649,98	1,37%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	31 000,00	0,01%	63 000,00	0,02%
PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	9 432 190,40	2,52%	10 143 247,16	3,29%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	130 137 774,99	34,82%	109 453 911,94	35,55%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	10 050 355,96	2,69%	11 826 925,63	3,84%
POZOSTAŁE BRANŻE:	19 079 877,44	5,11%	21 946 108,21	7,13%
OSOBY FIZYCZNE*	30 392 348,87	8,13%	34 813 365,60	11,31%
<b>RAZEM:</b>	<b>373 722 539,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>307 925 868,33</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo - 34,82%; Budownictwo - 20,16%, Handel Hurtowy i Detaliczny - 9,49% oraz Informacja i Komunikacja - 7,21%.

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kąkolewnica	15 603 030,53	4,18%	12 762 969,38	4,14%
Gmina Trzebieszów	333 250 826,82	89,17%	267 476 039,00	86,86%
Gmina Łuków	9 239 785,70	2,47%	10 346 365,69	3,36%
Gmina Wojcieszków	9 043 256,87	2,42%	8 233 524,73	2,67%
Gmina Stoczek Łukowski	6 585 639,14	1,76%	9 106 969,53	2,96%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>373 722 539,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>307 925 868,33</b>	<b>100,00%</b>

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

**5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.**

**5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:**

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w%):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w%)*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>116 132 368,75</b>	<b>27,69%</b>	<b>97 428 925,56</b>	<b>27,64%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	77 680 565,02	66,89%	62 830 323,32	64,49%
Inne należności:	38 451 803,73	33,11%	34 598 602,24	35,51%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>301 946 277,93</b>	<b>71,99%</b>	<b>253 379 006,99</b>	<b>71,88%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	266 861 272,15	88,38%	218 100 756,32	86,08%
Kredyty pod obserwacją:	24 316 907,56	8,05%	19 871 288,51	7,84%
Poniżej standardu:	2 009 338,14	0,67%	14 830 884,05	5,85%
Wątpliwe:	2 193 802,00	0,73%	1 078,11	0,00%
Stracone:	6 564 958,08	2,17%	5 75 000,00	0,23%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>1 363 888,53</b>	<b>0,33%</b>	<b>1 690 887,25</b>	<b>0,48%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	1 363 888,53	100,00%	1 690 887,25	100,00%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>419 442 535,21</b>	<b>100,00%</b>	<b>352 498 819,80</b>	<b>100,00%</b>

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

**a) należności z odroczonego terminem zapłaty:**

Bank obsługuje 15 umów z odroczonego terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 23921042,16 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 14194570,65 zł;

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

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

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

- bilans 837934,76 zł

- pozabilans 0,00 zł . Powodem zawieszenia naliczania odsetek były nieskuteczne postępowania egzekucyjne, niezakończone postępowania spadkowe oraz trwające czynności upadłości konsumenckiej.

**5.3. Aktywa finansowe:**

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

**b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,**

**c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:**

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

**d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	89 942 811,43	47 964 160,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 724 776,25	8 575 488,67
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>97 667 587,68</b>	<b>56 539 648,67</b>

## e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udział w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.	Obligacje BPS	-	-
5.	Udział GS Stoczek Łukowski	57,15	57,15
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 301 571,15</b>	<b>3 301 571,15</b>

## 5.4. Informacja o 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym: nie występują

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	89 942 811,43	47 964 160,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	7 724 776,25	8 575 488,67
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>97 667 587,68</b>	<b>56 539 648,67</b>



**8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego BPS SA	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Akcje BPS		
3.	Udział w SSOZ	20 000,00	20 000,00
4.	Inne udziały	57,15	57,15
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 301 571,15</b>	<b>3 301 571,15</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	357 719,91	10 528,80	-	368 248,71
Oprogramowanie	-	-	-	-

**25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:**

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
349 933,51	8 663,80	-	-	358 597,31	7 786,40	9 651,40
-	-	-	-	-	-	-
349 933,51	8 663,80	-	-	358 597,31	7 786,40	9 651,40

**25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.****26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:****26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	6 471 910,34	7 900,00	-	6 479 810,34
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 571 381,77	-	-	8 571 381,77
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 016 212,42	275 907,57	114 230,19	2 177 889,80
Środki transportu – grupa 7	402 218,15	-	-	402 218,15
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 283 840,68	3 025,80	-	2 286 866,48
Środki trwałe w budowie	1 515 858,08	-	-	1 515 858,08
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	10 315,30	-	-	10 315,30
<b>RAZEM:</b>	<b>21 271 736,74</b>	<b>286 833,37</b>	<b>114 230,19</b>	<b>21 444 339,92</b>

**26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	6 471 910,34	6 479 810,34
2 488 096,85	226 978,49	-	-	2 715 075,34	6 083 284,92	5 856 306,43
1 325 535,62	296 788,37	-	114 230,19	1 508 093,80	690 676,80	669 796,00
327 572,14	14 929,20	-	-	342 501,34	74 646,01	59 716,81
1 839 204,77	213 705,22	-	-	2 052 909,99	444 635,91	-
-	-	-	-	-	1 515 858,08	-
-	-	-	-	-	-	-
10 315,30	-	-	-	10 315,30	-	-
5 990 724,68	752 401,28	-	114 230,19	6 628 895,77	15 281 012,06	13 065 629,58

**26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.****27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	177 449,00	1 585 388,36	-	1 762 837,36
2.	Pozostałe	138 885,82	-	-	138 885,82
	<b>RAZEM:</b>	<b>316 334,82</b>	<b>1 585 388,36</b>	<b>-</b>	<b>1 901 723,18</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:**

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	316 334,82	1 585 388,96		1 901 723,18
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	1 975 866,84	1 549 259,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 940 023,00	1 522 455,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	35 843,84	26 804,00
	- prenumeraty	9 182,34	3 863,00
	- opłaty ubezpieczenia	26 661,50	22 941,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	491 006,53	438 405,86
2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym:	75 305,89	76 079,76
	- rozmowy telefon	1 304,12	1 994,12
	- koszty KIR	8 293,78	7 450,00
	- pozostałe	65 707,99	66 635,64
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	415 700,64	362 326,10
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	415 700,64	362 326,10
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 0,00 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

## 35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	16 091 690,76	6 435 058,06	32 377,74	2 267 817,93	301 073,09	20 527 626,24	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	903 744,18	168 731,54		533 278,68	38 853,57	578 050,61	
	- poniżej standardu	6 282 458,49	2 290 241,79		471 252,17	- 7 601 317,73	500 130,38	
	- wątpliwe	96 620,73	2 526 594,85		654 625,28	4 825 006,32	6 793 596,62	
	- stracone	8 808 867,36	1 449 489,88	32 377,74	608 661,80	3 038 530,93	12 655 848,63	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego							
	<b>RAZEM:</b>	<b>16 091 690,76</b>	<b>6 435 058,06</b>	<b>32 377,74</b>	<b>2 267 817,93</b>	<b>301 073,09</b>	<b>20 527 626,24</b>	<b>-</b>

## 36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	304 673,00	220 000,00	18 395,00	83 959,00	422 319,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	308 816,00	157 278,00	119 628,00		346 466,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników		15 000,00	15 000,00		-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	383 368,32	425 501,09		726 869,41	82 000,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	279 121,87	78 564,85	-	44 948,00	312 738,72
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 275 979,19</b>	<b>886 343,94</b>	<b>153 023,00</b>	<b>855 776,41</b>	<b>1 163 523,72</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 833 136,64	1 650 025,43	24 341,12	719 387,80	595,23	2 740 028,38
	- w syt. normalnej i pod	5 011,52	17 438,77		14 902,34	- 266,95	7 281,00
	- poniżej standardu	56 415,65	50 895,34		11 441,35	- 93 665,47	2 204,17
	- wątpliwe	1 066,82	258 307,58		16 506,37	65 926,69	308 794,72
	- stracone	1 770 642,65	1 323 383,74	24 341,12	676 537,74	28 600,96	2 421 748,49
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 833 136,64</b>	<b>1 650 025,43</b>	<b>24 341,12</b>	<b>719 387,80</b>	<b>595,23</b>	<b>2 740 028,38</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	70 412 372,60	52 855 974,09
	a) finansowe	66 670 109,34	46 545 040,44
	b) gwarancyjne	3 742 263,26	6 310 933,65
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 831 000,00	4 712 000,00
	a) finansowe	4 831 000,00	4 712 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	271 541 289,37	235 226 784,41

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

Nie wystąpiły

**38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,**

**38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,**

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

**38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,**

**38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,**

**38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1**

Kwota 66670109,34 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 271 541 289,37 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 236189772,97 zł i pozostałe w kwocie 35351516,40 zł.

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

**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.**

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	752 401,28	688 496,98
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	222 551,65	201 496,32
Budowle - 2	4 426,84	4 426,84
Inwestycje w obcych obiektach	-	17 147,87
Kotły i maszyny energetyczne - 3	29 167,45	29 167,45
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	240 013,51	179 568,28
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	27 607,41	31 301,89
Środki transportu - 7	14 929,20	9 994,13
Narzędzia i przyrządy - 8	213 705,22	215 394,20
Wartości niematerialne i prawne:	8 663,80	19 126,09
<b>RAZEM:</b>	<b>761 065,08</b>	<b>707 623,07</b>

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	30 537,74	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	22 624,59	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	1 840,00		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	1 716,53		
umorzenie należności ror kapitał			-
umorzenie należności ror odsetki			-
<b>RAZEM:</b>	<b>56 718,86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 56 718,86zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	58 052,98	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>58 052,98</b>	<b>-</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 924 269,10
Fundusz zasobowy	9 604 269,10
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	200 000,00
Przekazanie zysku na ZFSS	120 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	642 612,00	474 114,00	178 245,00	938 481,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 522 455,00	711 874,00	294 306,00	1 940 023,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
295 869,00		- 417 568,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

3 349 716,00

3 471 415,00

- 121 699,00

-

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	577 589,51	70 335,12	647 924,63
Zarząd	1	646 553,37		646 553,37
Pracownicy	5	308 328,59	1 329,09	304 657,68
<b>RAZEM:</b>	<b>7</b>	<b>1 522 471,47</b>	<b>71 664,21</b>	<b>1 599 135,68</b>

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	214 499,44
- od 1-3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	1 384 636,24
<b>RAZEM:</b>	<b>1 599 135,68</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	175 800,00
- Zarząd	691 500,00

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

**43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:**

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 52,75 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 392278 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	220 000,00
- na odprawy emerytalne:	157 278,00
- na pozostałe świadczenia:	15 000,00

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

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 132.830,00 zł.

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.****45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, 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 - nie wystąpiły.

**46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

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

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.



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

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

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

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie, przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% kapitału uznanego, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz prowadzenie działalności walutowej w skali nieznaczącej.

Analiza ryzyka walutowego przeprowadzana jest w Banku w okresach miesięcznych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym.

#### 46.1. b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowalnych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany min poprzez maksymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych i minimalizację negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia głównie następujące kategorie ryzyka: ryzyko bazowe, ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności), ryzyko opcji klienta. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym ponieważ w największy stopniu wpływa na poziom zmian wyniku finansowego.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Limit strategiczny:

1. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów, w relacji do funduszy własnych Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp o +/-100pb – nie więcej niż 9%

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

W ramach ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając min wpływ czynników otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, wpływ zmiany stóp procentowych czy wpływ zmiany cen nieruchomości na poszczególne ryzyka. Pełne analizy w zakresie ryzyka kredytowego, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych, natomiast analizy z zakresu ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w okresach półrocznych.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów strategicznych oraz wskaźników opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem kredytowym. Limity strategiczne:

- Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - nie więcej niż 15%;

- Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - nie mniej niż 50%;

#### 46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz zapewnienie pokrycia płynności poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Cele w zakresie ryzyka płynności obejmują również:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Analizy w zakresie ryzyka płynności przeprowadzane są w Banku w okresach miesięcznych.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem płynności. Limit strategiczny:

- Wskaźnik LCR na poziomie nie niższym niż 100,00%

**46.4. Ryzyko operacyjne:**

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, systemów, czynnika ludzkiego lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko IT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów a także ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) i ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Analizy w zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych. Bank w okresach rocznych wykonuje scenariuszowe testy warunków skrajnych badając potencjalny wpływ zdarzeń krytycznych na poziom ryzyka operacyjnego.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników KRI opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym. Limit strategiczny:

1. Limit rocznych strat operacyjnych brutto wynoszący maksymalnie 50% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne (wskaźnik BIA).

**47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:****47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:**

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
  - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
  - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
  - c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
  - d) kredyty;
  - e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.
- 2) Pasywa:
  - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
  - b) depozyty bieżące i terminowe;
  - c) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe.

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 514 772 tys. zł., w tym o stałej stopie 172 936 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 452 045 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 24 055 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,5% a pasywa 83% sumy bilansowej banku.

Oszacowana maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych (testy scenariuszowe) wyniosła 991,6 tys. zł co stanowiło 2,16% kapitału Tier I.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w skali 12 miesięcy w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania i bazowego przy spadku stóp procentowych o 250 pb łącznie wyniósł 2 067,7 tys. zł., co stanowiło 4,5% funduszy własnych i 8,3% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeliczania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	180 895 120,49	255 371 415,14
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	255 573 573,19	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	11 800 000,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 700 000,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 800 000,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		18 175 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>455 768 693,68</b>	<b>273 546 415,14</b>

**47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:**

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy kształtuje się na podwyższonym poziomie, o czym świadczy wskaźnik jakości kredytów RWEF w wysokości 10,23%. Na dzień 31.12.2023r wartość utworzonych rezerw celowych wyniosła 23 267,65 tys zł, natomiast wartość nominalna kredytów zagrożonych osiągnęła poziom 30 439,76 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wyliczany zgodnie z wzorem stosowanym przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia na dzień bilansowy wyniósł 67,81% i ukształtował się powyżej normy ostrzegawczej wynoszącej 35% oraz nieco powyżej przyjętego poziomu limitu strategicznego tj powyżej 50% minimalnego pokrycia. Bank dla celów wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawierają Zasady wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	92 863 937,43	4 850 057,50	388 004,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 355 458,81	671 091,76	53 687,34
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	222 429,72	202 091,91	16 167,35
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	121 238 280,19	179 163,50	14 333,08
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	240 148 774,95	174 120 143,25	13 929 611,46
Ekspozycje detaliczne	22 002 659,78	16 501 994,84	1 320 159,59
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	50 011 763,80	18 497 596,77	1 479 807,74
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	10 768 098,22	10 768 098,22	861 447,86
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	5 015 010,96	4 495 877,96	359 670,24
Inne pozycje	22 555 411,66	17 785 733,02	1 422 858,64
<b>RAZEM:</b>	<b>568 181 825,52</b>	<b>248 071 848,73</b>	<b>19 845 747,90</b>

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	8 878 562,97	2 830 410,75	428 876 797,17	157 780,75
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	42 968 207,62	127 848,75
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	525 668,50	274 989,62	19 876 179,42	299 700,37
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	627 836,45	453 676,48	115,84	1,74
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	8 281 278,69	6 755 171,54	-	-
Przeterminowane > 1 roku	15 137 074,62	12 368 074,62	-	-
<b>Suma:</b>	<b>33 450 421,23</b>	<b>22 682 323,01</b>	<b>491 721 300,05</b>	<b>585 331,61</b>

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 760 027,24	5,00	3 950 333,12	5,01	3 950 333,12	24,57
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	14 102 136,54	14,81	12 129 169,37	15,39	12 129 169,37	75,43
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	76 366 420,37	80,19	62 756 387,35	79,60	-	-
RAZEM:	95 228 584,15	100,00	78 835 889,84	100,00	16 079 502,49	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	<b>16 870 306,48</b>	<b>6 871 413,86</b>	<b>6 871 413,86</b>
I.	Zysk (strata) netto	9 924 269,10	5 948 601,52	5 948 601,52
II.	Korekty razem:	7 106 699,07	922 812,34	922 812,34
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	<b>16 870 306,48</b>	<b>6 871 413,86</b>	<b>6 871 413,86</b>
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	- 297 362,17	- 2 921 233,81	- 2 921 233,81
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 180 250,00	- 191 500,00	- 191 500,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 392 694,31	3 758 680,05	3 758 680,05
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	16 392 694,31	3 758 680,05	3 758 680,05
F.	Środki pieniężne na początek okresu	78 835 889,84	<b>75 077 209,79</b>	<b>12 320 822,44</b>
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	95 228 584,15	<b>78 835 889,84</b>	<b>16 079 502,49</b>

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	16 730 476,02
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-13 610 033,02
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	3 120 443,00

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.**

**54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.**

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

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

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

W pierwszej połowie 2023 roku Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w dalszym ciągu działał w stanie zagrożenia epidemiologicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS – COV 2. Nie spowodowało to jednak zakłóceń w ciągłości pracy Banku. 1 lipca 2023 r. na terenie Polski zostaje zniesiony stan zagrożenia epidemicznego spowodowany zakażeniami wirusem SARS-CoV-2. Jednak w dalszym ciągu funkcjonowaliśmy w warunkach agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie starając się na bieżąco reagować na potrzeby klientów. Agresja zbrojna za naszą wschodnią granicą nie miała ostatecznie negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno – finansową jednostki.

Rok 2023 w otoczeniu polskiej gospodarki i funkcjonowania Banku był okresem dezinflacji. Inflacja w lutym 2023 roku osiągnęła szczyt i wyniosła 18,4 procent rok do roku. Był to najwyższy poziom od grudnia 1996 roku. W kolejnych miesiącach inflacja zaczęła jednak stopniowo spadać, by w grudniu osiągnąć poziom 6,5 procent. Wraz ze spadającą inflacją Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych. We wrześniu stopy spadły o 75 punktów bazowych. Była to pierwsza obniżka stóp procentowych od maja 2020 roku. W październiku RPP ścięła stopy o kolejne 25 punktów bazowych. Na listopadowym i grudniowym posiedzeniu zdecydowano o pozostawieniu stopy referencyjnej na poziomie 5,75 proc. Spadek stóp procentowych wpłynął w nieznacznym stopniu na wynik odsetkowy Banku.

Istotnym wydarzeniem dla Banku oraz naszych klientów stał się „problem z ukraińskim zbożem”. Wzrost zapasów ukraińskiego zboża, dla którego Polska miała być w założeniu jedynie krajem tranzytowym, spowodował problemy ze sprzedażą ziarna przez lokalnych producentów rolnych.

Rolnicy nie mieli szans na konkurowanie cenowo z ukraińską produkcją na zasadach w pełni wolnorynkowych, między innymi przez tamtejsze dużo niższe koszty pracy.

Kolejnym wydarzeniem z punktu widzenia gospodarki naszego kraju i działalności Banku były październikowe wybory parlamentarne. W programach partii politycznych znalazł się szereg propozycji wpływających na sytuację materialną obywateli, funkcjonowanie firm, ale też zapowiedzi zmian w spółkach państwowych. W czasie poprzedzającym i następującym po wyborach parlamentarnych na stacjach Orlenu można było zaobserwować nietypowe ruchy cenowe. Choć ropa na giełdach drożała, a złotówka traciła na wartości - to w połowie września paliwa mieliśmy wyraźnie tańsze niż nawet najbliżsi sąsiedzi. Rozpoczęły się problemy z podażą. Po wyborach polityka cenowa Orlenu zupełnie się zmieniła. Za litr paliwa trzeba było zapłacić trzydzieści, a nawet czterdzieści groszy więcej niż z czasów "przedwyborczej promocji". Sytuacja zmieniła się także, jeżeli chodzi o warunki rynkowe - ropa naftowa taniała, złoty się umacniał, a ceny paliw mimo to szły do góry. Duże znaczenie dla funkcjonowania naszego Banku w drugiej połowie 2023r miał kredyt płynnościowy dla rolników. Stał się on ważnym narzędziem wsparcia finansowego dla producentów rolnych na lokalnym rynku. Wprowadzony został przez ARiMR w związku z ograniczeniami na rynku rolnym spowodowanymi agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy. Środki mają na celu pomoc w utrzymaniu płynności finansowej branży rolnej.

W wyniku nadal trwającej wojny na Ukrainie, spowodowanej agresją zbrojną Rosji oraz brakiem możliwości oszacowania obecnego i przyszłego wpływu oraz rozwoju tych działań na sytuację finansowo ekonomiczną Banku oraz jego klientów, Zarząd Banku koncentruje działania na minimalizacji skutków związanych z tą sytuacją oraz na zapewnieniu bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ agresji zbrojnej oraz sytuacji gospodarczej w kraju na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Tomasz Wysokiński  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie

**Zarząd:**

Prezes Zarządu:  
Jarosław Trokowicz  
Wiceprezes Zarządu:  
Bożena Nurzyńska  
Wiceprezes Zarządu:  
Aleksandra Zarzycka

**Trzebieszów Drugi 22.03.2024**  
(miejsce i data sporządzenia)