

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:	13 706 295,40	11 209 714,77
Kapitał Tier I, w tym:	13 636 295,40	11 139 714,77
- Kapitał podstawowy Tier I	13 636 295,40	11 139 714,77
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	70 000,00	70 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	80 650 266,85	58 159 919,33
- z tytułu ryzyka kredytowego:	66 500 304,35	48 771 669,33
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 149 962,50	9 388 250,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,99	19,27
Współczynnik kapitału Tier I	16,91	19,15
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,91	19,15
Kapitał wewnętrzny	6 452 021,35	4 652 793,55

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

Fundusze własne wynoszą 13706295,4 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 3152321,85 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.**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	7 769 112,64	4,03%	6 968 988,85	3,98%
Rolnicy indywidualni	52 613 623,61	27,31%	40 832 661,83	23,33%
Przedsiębiorcy indywidualni	4 527 302,60	2,35%	3 796 951,47	2,17%
Osoby prywatne	96 546 428,10	50,11%	80 898 082,05	46,22%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	930 117,86	0,48%	1 065 494,88	0,61%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	30 272 719,59	15,71%	41 475 717,96	23,70%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
RAZEM:	192 659 304,40	100,00%	175 037 897,04	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Ożarów	116 218 174,11	60,32%	106 741 077,11	60,98%
Gmina Ćmielów	31 858 044,94	16,54%	26 994 282,73	15,42%
Gmina Tartów	44 583 085,35	23,14%	41 302 537,20	23,60%
RAZEM:	192 659 304,40	100,00%	175 037 897,04	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1**	4 210 000,00	5,85%	4 790 000,00	8,36%
KLIENT 2	1 603 486,74	2,23%	1 390 311,74	2,43%
KLIENT 3	1 076 480,00	1,50%	1 111 961,00	1,94%
KLIENT 4	978 426,50	1,36%	1 047 377,32	1,83%
KLIENT 5	920 238,84	1,28%	1 017 494,10	1,78%
KLIENT 6	893 111,73	1,24%	917 820,60	1,60%
KLIENT 7	891 534,00	1,24%	822 524,45	1,44%
KLIENT 8	882 176,69	1,23%	770 653,54	1,35%
KLIENT 9	790 531,00	1,10%	673 393,00	1,18%
KLIENT 10	719 804,00	1,00%	670 532,31	1,17%
RAZEM:	12 965 789,50	x	13 212 068,06	x

*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 30,87% Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 43%).

Na 31.12.2023r. i na 31.12.2022r. Bank nie posiadał zaangażowania w grupę kapitałową oraz nie posiadał grupy klientów powiązanych o zaangażowaniu powyżej 10% funduszy własnych.

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	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	4 579 901,87	6,37%	5 167 220,67	9,02%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	330 000,00	0,46%	1 990 975,31	3,48%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	41 385 119,70	57,55%	24 532 952,10	42,84%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	86 208,76	0,12%	210 687,36	0,37%
POZOSTAŁE BRANŻE:	976 893,98	1,36%		-
OSOBY FIZYCZNE*	24 554 097,34	34,14%	25 369 036,78	44,30%
RAZEM:	71 912 221,65	100,00%	57 270 872,22	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej - stanowią 57,4% zaangażowania bilansowego i pozabilansowego,

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 Ożarów	36 549 623,47	50,83%	30 388 840,67	53,06%
Gmina Tarłów	20 576 158,92	28,61%	10 725 158,28	18,73%
Gmina Ćmielów	14 786 439,26	20,56%	16 156 873,27	28,21%
RAZEM:	71 912 221,65	100,00%	57 270 872,22	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	97 056 950,73	57,80%	72 287 776,17	56,34%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	82 420 233,06	84,92%	60 022 564,84	83,03%
Inne należności:	14 636 717,67	15,08%	12 265 211,33	16,97%
Sektor niefinansowy, w tym:	66 284 425,20	39,47%	50 862 422,83	39,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	66 191 300,30	99,86%	50 821 078,73	99,92%
Kredyty pod obserwacją:	24 584,62	0,04%	-	-
Poniżej standardu:	68 540,28	0,10%	41 344,10	0,08%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	4 579 901,87	2,73%	5 167 220,67	4,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	4 410 000,00	96,29%	5 090 000,00	98,51%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	169 901,87	3,71%	77 220,67	1,49%
Należności ogółem:	167 921 277,80	100,00%	128 317 419,67	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

W związku z podpisaniem w dniu 14 lipca 2022r. przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 7 lipca 2022r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw "ustawa o wakacjach kredytowych") przychody odsetkowe Banku za rok 2023 uległy spadkowi o kwotę 263.354,00zł. Według stanu na 31.12.2023r. z zapisów Ustawy skorzystało 77 klientów.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 54.700,00zł

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	19 987 234,26	36 962 282,16
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	867 960,61	869 996,35
3.	Obligacje BGK	2 024 716,27	2 023 859,11
4.	Obligacje Skarbu Państwa	4 991 069,71	4 994 128,06
5.	Obligacje PFR	10 145 410,99	10 146 339,07
	RAZEM:	38 016 391,84	54 996 604,75

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	1 370 000,00	1 370 000,00
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Udziały TUW Concordia	210,00	210,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
	RAZEM:	1 371 210,00	1 371 210,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym - nie wystąpiły

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	19 987 234,26	36 962 282,16
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB Bank S.A.	867 960,61	869 996,35
4.	Obligacje BGK	2 024 716,27	2 023 859,11
5.	Obligacje Skarbu Państwa	4 991 069,71	4 994 128,06
6.	Obligacje PFR	10 145 410,99	10 146 339,07
	RAZEM:	38 016 391,84	54 996 604,75

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	1 370 000,00	1 370 000,00
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Udziały w TUW Concordia	210,00	210,00
	RAZEM:	1 371 210,00	1 371 210,00

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,
13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie

sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

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

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	480 845,33	6 150,00	-	486 995,33
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.
480 845,33	6 150,00	-	-	486 995,33	-	-
-	-	-	-	-	-	-
480 845,33	6 150,00	-	-	486 995,33	-	-

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	131 676,84			131 676,84
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 615 210,60			3 615 210,60
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	734 621,89	53 615,05	68 854,00	719 382,94
Środki transportu – grupa 7	54 664,50	97 389,00		152 053,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	494 354,42			494 354,42
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	5 030 528,25	151 004,05	68 854,00	5 112 678,30

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.
				-	131 676,84	131 676,84
825 562,89	89 584,56		68 854,00	846 293,45	2 789 647,71	2 768 917,15
578 680,24	90 417,94			669 098,18	155 941,65	50 284,76
54 664,50	14 608,35			69 272,85	-	82 780,65
323 752,62				323 752,62	170 601,80	170 601,80
				-	-	-
				-	-	-
1 782 660,25	194 610,85	-	68 854,00	1 908 417,10	3 247 868,00	3 204 261,20

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

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

28. Informacje o aktywa trwałe przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego - nie wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	543 419,10	362 641,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	533 274,00	353 834,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	10 145,10	8 807,00
	- prenumeraty	1 397,10	1 385,00
	- opłaty ubezpieczenia	8 748,00	7 422,00
	- pozostałe	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	20 904,21	21 258,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	10 665,65	13 683,49
	- przychody pobrane z góry	10 238,56	7 574,73

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

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 126 383,52zł.

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:	191 623,94	166 189,61	1 509,52	111 331,97	-	244 972,06	244 972,06
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	121 526,91	57 431,36		56 063,04		122 895,23	122 895,23
	- poniżej standardu	10 174,87	52 767,85		46 320,70		16 622,02	16 622,02
	- wątpliwe							
	- stracone	59 922,16	55 990,40	1 509,52	8 948,23	-	105 454,81	105 454,81
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	191 623,94	166 189,61	1 509,52	111 331,97	-	244 972,06	244 972,06

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	145 518,00	198 309,00	12 710,00	-	331 117,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	36 084,00	74 560,00			110 644,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników- urlopy zaległe	79 301,71			6 557,72	72 743,99
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	70 000,00				70 000,00
5.	Pozostałe rezerwy	93 186,64	100 410,17	87 632,39		105 964,42
6.	Pozostałe rezerwy - premia	169 320,00	593 000,00	399 220,00		363 100,00
7.						-
	RAZEM:	593 410,35	966 279,17	499 562,39	6 557,72	1 053 569,41

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:	76 276,94	10 295,13	-	21 748,02	-	64 824,05
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	735,45	7 188,32		7 505,00		418,77
	- poniżej standardu	167,00	788,52		411,87		543,65
	- wątpliwe						
	- stracone	75 374,49	2 318,29		13 831,15		63 861,63
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	76 276,94	10 295,13	-	21 748,02	-	64 824,05

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:	1 047 894,58	1 241 228,72
	a) finansowe	1 047 894,58	1 241 228,72
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	31 724 002,76	31 150 391,43

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 1 047 894,58 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 31 724 002,76zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszej podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

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:	194 610,85	185 790,00
Grunty - 0	88 750,44	88 750,44
Budynki i lokale - 1	834,12	834,12
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	476,55
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	9 229,32	17 388,82
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	44 257,18	35 752,44
Środki transportu - 7	14 608,35	-
Narzędzia i przyrządy - 8	36 931,44	42 587,63
Wartości niematerialne i prawne:	6 150,00	-
RAZEM:	200 760,85	185 790,00

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	1 509,52	-	-
RAZEM:	1 509,52	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 1 509,52zł.

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	6 150,00	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	6 150,00	20 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 734 928,93
Fundusz zasobowy	4 694 928,93
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	20 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	227 515,00	466 627,00	411 924,00	282 218,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	353 834,00	220 920,00	41 480,00	533 274,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
54 703,00	-	- 179 440,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:	1 133 836,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 258 573,00
b) Cześć odroczone -	- 124 737,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	698 788,57	71 000,00	769 788,57
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	7	1 098 441,57	-	1 098 441,57
RAZEM:	12	1 797 230,14	71 000,00	1 868 230,14

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 -	73 400,00
- od 1- 3 lat -	20 787,00
- powyżej 3 lat -	1 800 068,65
RAZEM:	1 894 255,65

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	44 177,70
- Zarząd	390 748,64

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 30,85 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 272 869,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	198 309,00
- na odprawy emerytalne:	74 560,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych - nie dotyczy

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej. lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

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

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny 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 w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

W Banku nie występuje ryzyko walutowe.

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 Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej procedurze pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Ożarów (przyjęta Uchwałą Zarządu nr 157/23 z dnia 06.12.2023r, Uchwała RN nr 66/2023 z dnia 28.12.2023 r.). Procedura uwzględnia ustalenia zawarte w "Strategii zarządzania ryzykiem w BS Ożarów (przyjęta Uchwałą Zarządu nr 158/2023 z dnia 06.12.2023 r.,

Uchwałą RN nr 67/23 z dnia 28.12.2023r) i obejmują całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecny lub przyszły niekorzystny wpływ zmian stóp. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania,
- 2) metodę wyniku odsetkowego
- 3) metodę wartości ekonomicznej kapitału (na potrzeby przeprowadzania testów warunków skrajnych),
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka w oparciu o arkusze obliczeniowe, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Arkusze obliczeniowe są dostarczane przez Bank Zrzeszający.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla następujących sytuacji:

- 1) zmianę stóp procentowych i jej wpływ na zmianę wyniku odsetkowego dla ruchu stóp +/- 250 pb.;
- 2) zmianę stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych

Bank przeprowadza również odwrócone testy warunków skrajnych polegające na:

- 1) określeniu poziomu zmian stóp procentowych, który spowodowałby sytuację przekroczenia limitu dotyczącego wpływu zmiany stóp procentowych na wynik, o którym mowa w § 27 ust. 1 pkt 2);
- 2) określeniu poziomu zmian stóp procentowych, który spowodowałby obniżenie wyniku odsetkowego w stopniu powodującym przekroczenie (określonego w Umowie Systemu Ochrony SGB) limitu dla wskaźnika C/I;

3) określenie poziomu zmian stóp procentowych, który spowodowałby przekroczenie limitu, o którym mowa w § 27 ust. 1 pkt 3) w przypadku testów, o których mowa w § 22 ust. 1 pkt 2) lit. a) i b) (zakładającego równoległe przesunięcie krzywej dyskontowej

Niezależnie od testów opisanych w § 22 i § 23, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z i scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy, które Bank otrzymuje w okresach kwartalnych.

Celem ograniczania ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Raz w roku Bank, wraz z przeglądem i ewentualną aktualizacją niniejszych zasad, przeprowadza weryfikację limitów i jeżeli zachodzi taka potrzeba ich aktualizację wykonując analizę porównawczą kształtowania się poziomu wykorzystania limitów w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę analizy oraz badając trendy w zakresie poziomu ryzyka stopy procentowej; celem analizy jest:

- 1) potwierdzenie obowiązujących limitów;
- 2) propozycja zmiany poziomu limitów;
- 3) propozycja wprowadzenia nowych rodzajów limitów.

Monitorowanie stopnia wykorzystania limitów odbywa się z częstotliwością kwartalną

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych, wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych w tym zakresie.

Procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowe podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba m.in. pod względem dostosowania ich do:

- 1) aktualnych przepisów prawa;
- 2) zmian skali lub rodzaju działalności Banku;
- 3) zmian organizacyjnych;
- 4) zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli;
- 5) zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny.

Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej.

46.1.c Ryzyko cenowe:

W Banku nie występuje ryzyko cenowe.

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 niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BS Ożarów (Uchwała Zarządu nr 118/22 z dnia 26.10.2022r, Uchwała RN nr 68/2022 z dnia 28.10.2022r.;
- 2) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w BS Ożarów (Uchwała Zarządu nr 11/23 z dnia 30.01.2023r., Uchwała RN nr 5/2023 z dnia 03.02.2023r.);
- 3) Zasady zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w BS Ożarów (Uchwała Zarządu nr 30/23 z dnia 21.03.2023r. Uchwała RN nr 23/2023 z dnia 29.03.2023);
- 4) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w BS Ożarów (Uchwała Zarządu nr 60/23 z dnia 22.05.2023, Uchwała RN nr 40/2023 z dnia 26.05.2023r.).

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej. Celem ograniczania ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Wysokość limitów została określona na podstawie: historycznego kształtowania się struktury kredytów Banku, stopnia ryzyka związanego z poszczególnymi rodzajami kredytów, wysokości rezerw celowych, które wystąpiłyby w przypadku maksymalnego wykorzystania limitu, strategicznych celów biznesowych Banku. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie powyżej 90%: komórka monitorująca dokonuje Bank przeprowadza, raz na kwartał, testy wrażliwości polegające na badaniu wpływu:

- 1) wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów.

Dodatkowo przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia SSO, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
 - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
 - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
 - c) spadek stóp procentowych;
 - d) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym. Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:
 - 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
 - 2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu ozerwowania ;
 - 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej .

Raporty z zakresu ryzyka kredytowego pozwalają Bankowi na:

- 1) ocenę wielkości i profilu ryzyka kredytowego;
- 2) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 3) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego;
- 4) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 5) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka;
- 6) kontrolowanie wyników procesu dochodzenia roszczeń z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu (propozycje tabel stanowią załączniki nr 3-5)
- 7) kontrolę występujących w Banku skali odstępstw od przyjętych standardów kredytowania

Procedura podlega regularnym (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądom w celu jej dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego; dokonane weryfikacje procedury zostają potwierdzone odpowiednimi notatkami i są przechowywane w dokumentacji Banku.

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.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i

przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia regulacja pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS Ożarów" (Uchwała Zarządu nr 31/22 z dnia 11.03.2022r. i Uchwała RN nr 27/2022 z dnia 17.03.2022r).

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji na ryzyko określonych przez Radę Nadzorczą w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Wysokość limitów została określona na podstawie:

- 1) powtarzalności operacji prowadzonych przez klientów Banku;
- 2) planowanego rozwoju działalności kredytowej i depozytowej Banku, w tym rozwoju działalności walutowej Banku;
- 3) zmian w zakresie produktowej oferty kredytowej i depozytowej;
- 4) analiza danych historycznych w zakresie struktury terminowej i podmiotowej podstawowych źródeł finansowania działalności Banku;
- 5) analiza danych historycznych w zakresie danych będących podstawą do wyznaczania wewnętrznych limitów;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności;
- 8) przewidywanej ekspozycji na ryzyko płynności, wynikającej z planów strategicznych i rocznych planów finansowych Banku;

Raz w roku Bank przeprowadza weryfikację, i jeżeli zachodzi taka potrzeba, aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne, które zaistniały w Banku. Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy

Po otrzymaniu testów sporządzany jest raport, który kwartalnie przedstawiany jest Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Raz w roku przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej która sporządzana jest do końca III kwartału. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej zawiera:

- 1) strategię, skalę i strukturę terminową znaczącego zaangażowania, w tym analizę jakości kredytów;
- 2) symulację wpływu na poziom płynności możliwych zmian (obniżki) cen przyjętych zabezpieczeń;
- 3) ocenę stopnia realizacji harmonogramu prac inwestycyjnych, zmiany zdolności kredytowej oraz innych wskaźników ryzyka kredytowego;
- 4) strategię zabezpieczenia ryzyka płynności, w szczególności opis struktury źródeł finansowania, ocenę odnawialności posiadanych źródeł finansowania, określenie wiarygodnych źródeł pozyskania środków w postaci linii kredytowych.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w regulacji pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS Ożarów"(Uchwała Zarządu nr 43/22 z dnia 31.03.2022 r i uchwała RN nr 45/2022 z dnia 06.05.2022 r.). Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

2. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności podmiotu w skutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych;

- 2) ryzyko powierzenia, w tym outsourcingu – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na: ciągłość działania, bezpieczeństwo fizyczne lub systemowe, integralność, poufność i dostępność danych prawnie chronionych, jakość świadczonych przez Bank usług, w obszarze objętym umową;
- 3) ryzyka nadużyć i defraudacji – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie;
- 4) ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników;
- 5) ryzyko bezpieczeństwa – ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji;
- 6) ryzyko utrzymania ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych;
- 7) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa;
- 8) ryzyko produktu/usługi – ryzyko związane ze sprzedażą produktów/usług i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- 9) ryzyko modeli – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli.

Bank określił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), wraz z progami ostrzegawczymi w strategii zarządzania ryzykiem; pełnią one rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka, analizy trendów w obszarach, dla których zostały ustanowione. Wskaźniki KRI monitorowane są w częstotliwością miesięczną natomiast raportowane kwartalnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Bank przeprowadza test warunków skrajnych w okresach kwartalnych. Test warunków skrajnych przeprowadzany jest według następujących zasad:

- 1) Bank zakłada, że w sytuacji skrajnej straty, które może wygenerować ryzyko operacyjne wzrosną dwukrotnie;
- 2) Bank porównuje dwukrotność sumy wszystkich strat rzeczywistych (po odzysku), strat potencjalnych wynikłych ze zdarzenia zaistniałego oraz strat z tytułu zdarzeń zewnętrznych z najbliższego otoczenia, dla których istnieje duże prawdopodobieństwo pojawienia się w działalności Banku z wynikiem finansowym brutto na koniec danego okresu (jeżeli wynik ten jest dodatni);

- 3) w przypadku gdy wynik finansowy brutto jest wyższy od sumy, oznacza to, że zysk brutto bieżącego okresu pokrywa w pełni kwotę strat oczekiwanych i nieoczekiwanych w sytuacji skrajnej i Bank nie tworzy dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne oraz nie są rekomendowane Zarządowi Banku działania ograniczające ryzyko;
- 4) w przypadku gdy wynik finansowy brutto nie pokrywa sumy strat wymienionych w pkt.2), to:
 - a) SAiRB przekazuje Zarządowi propozycje rekomendacji w kierunku podjęcia działań ograniczających ryzyko operacyjne Banku,
 - b) SAiRB sprawdza, czy brakująca kwota wyniku finansowego brutto jest w pełni pokryta regulacyjnym wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - c) w przypadku, w którym kwota, o której mowa w lit. b) jest wyższa od regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, wówczas Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości równej różnicy pomiędzy brakującą kwotą wyniku finansowego brutto i regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Powyższy test stanowi podstawę do wyliczenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank posiada system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego, który:

- 1) umożliwia obserwację profilu tego Ryzyka;
 - 2) zapewnia regularne przekazywanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej stosownych informacji.
2. W Banku zarówno złożoność systemu monitorowania, jak i częstotliwość wykonywania czynności monitorujących wynika z tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, profilu tego ryzyka oraz zmian zachodzących zarówno w Banku, jak i jego otoczeniu.
- Niniejsze Zasady znane są wszystkim pracownikom Banku. Zasady podlegają regularnym, nie rzadziej niż raz w roku, przeglądom.

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) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) 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 - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 204 090 tys. zł., w tym o stałej stopie 119 958 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 75 740 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 33 601 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 95,31% a pasywa 35,37% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 1 055 tys. zł., co stanowiło 7,7% funduszy własnych i 10,46% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 932 tys. zł., co stanowiło 6,80% funduszy własnych i 9,23% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	66 885 123,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	20 000 000,00	25 541 119,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	19 320 196,00	7 993 612,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	48 770 586,00	33 109 939,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	11 389 434,00	9 095 734,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	20 671 104,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 538 280,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	14 019 066,00	
9.	Powyżej 5 lat	1 496 071,00	
RAZEM:		204 089 860,00	75 740 404,00

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:

Ryzyko kredytowe wynika głównie z udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach: 1) ryzyka pojedynczej transakcji, 2) ryzyka portfela kredytowego. Na 31.12.2023r. roku ekspozycje kredytowe ogółem według wartości bilansowej ukształtowały się na poziomie 71 090 174,91zł, zaś suma bilansowa na koniec roku wynosiła 214 129 827,15zł (co stanowi 33,20%). Zobowiązania pozabilansowe udzielone na 31.12.2023 roku ukształtowały się na poziomie 1 047 894,58zł. Odsetki od kredytów straconych na dzień bilansowy wyniosły 63 861,63zł i są pokryte odpisami aktualizującymi w 100%. Wskaźnik pokrycia kredytów straconych rezerwami na 31.12.2022r. wynosi 100,00%.

Bank Spółdzielczy w Ożarowie stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na kategorie oraz przypisania im wag są zawarte w załączniku nr 3 do Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Ożarowie (uchwała Zarządu nr 29/23 z dnia 21.03.2023 roku i uchwała RN 22/2023 z dnia 29.03.2023 roku). Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia na dzień 31.12.2023r. wynosi 66 500 304,35zł, wymóg na ryzyko kredytowe 5 320 024,35zł, a współczynnik kapitałowy 16,95%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 139 867,67	1 333 185,00	106 654,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 410 000,00	882 000,00	70 560,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	169 901,87	33 980,37	2 718,43
Ekspozycje wobec instytucji	95 297 484,73	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 584 942,38	29 255 868,61	2 340 469,49
Ekspozycje detaliczne	36 722 099,72	27 031 036,66	2 162 482,93
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	956 737,40	956 737,40	76 538,99
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	68 540,28	68 540,28	5 483,22
Ekspozycje kapitałowe	3 540 474,17	3 540 474,17	283 237,93
Inne pozycje	6 104 801,67	3 398 481,86	271 878,55
RAZEM:	214 994 849,89	66 500 304,35	5 320 024,35

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy 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			209 140 998,86	122 939,52
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	374,48	374,48		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	17 165,67	17 165,67		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	169 316,44	169 316,44		
Suma:	186 856,59	186 856,59	209 140 998,86	122 939,52

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 018 975,81	3,94	1 808 180,11	4,35	1 808 180,11	11,70
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 193 347,72	53,05	13 648 856,17	32,87	13 648 856,17	88,30
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	22 050 641,92	43,01	26 070 647,67	62,78	-	-
RAZEM:	51 262 965,45	100,00	41 527 683,95	100,00	15 457 036,28	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywne przekształcone dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 968 399,07	24 485 138,50	24 485 138,50
I.	Zysk (strata) netto	4 734 928,93	2 685 384,15	2 685 384,15
II.	Korekty razem:	- 52 143,09	21 799 754,35	21 799 754,35
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 968 399,07	24 485 138,50	24 485 138,50
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 157 154,05	- 560 020,36	- 560 020,36
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 75 963,52	- 9 460,00	- 9 460,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 735 281,50	23 915 658,14	23 915 658,14
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 735 281,50	15 911 608,83	23 915 658,14
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 527 683,95	25 616 075,12	17 612 025,81
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	51 262 965,45	41 527 683,95	15 457 036,28

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:	11 174 041,09
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	4 020 005,75
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	7 154 035,34

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.

Dnia 24.02.2022 r. Federacja Rosyjska dokonała zbrojnej agresji na Ukrainę. Rozpoczęta w tym dniu wojna trwa na Ukrainie do daty przygotowania niniejszego sprawozdania. Perspektywa jej zakończenia nie wydaje się bliska, a jej skutki, szczególnie wpływ na otoczenie makroekonomiczne Banku pozostają wciąż trudne do oszacowania, ale pozostaje pod stałym monitoringiem władz Banku.

W związku z podpisaniem w dniu 14 lipca 2022r. przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 7 lipca 2022r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw "ustawa o wakacjach kredytowych") przychody odsetkowe Banku za rok 2023 uległy spadkowi o kwotę 263.354,00zł. Według stanu na 31.12.2023r. z zapisów Ustawy skorzystało 77 klientów.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były według metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej.

W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy zmniejszył się w roku 2023 o kwotę 225.847,84zł

Bożena Mikołajek
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w
Zarząd:

Prezes Zarządu Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu Sylwia Siemińska

Wiceprezes Zarządu Bożena Mikołajek

Ożarów, 30-04-2024
(miejsce i data sporządzenia)