

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego**  
**Banku Spółdzielczego w Iławie**  
**za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

**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:	35 542 242,09	27 961 874,51
Kapitał Tier I, w tym:	35 142 242,09	27 561 874,51
- Kapitał podstawowy Tier I	35 142 242,09	27 561 874,51
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	400 000,00	400 000,00
łącznie kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	122 134 447,06	115 424 574,50
- z tytułu ryzyka kredytowego:	93 704 881,56	95 875 292,62
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	28 429 565,50	19 549 281,88
łączny współczynnik kapitałowy	29,10	24,23
Współczynnik kapitału Tier I	28,77	23,88
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,77	23,88
Kapitał wewnętrzny	12 949 061,17	9 853 077,59

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

Fundusze własne wynoszą 35542242,09 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 8174388,71 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
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Kasa	1 364 683,30	3 871,00	15 155,00	1 100,00
2.	Należności od sekt. finansowego	173 286 565,34	105 589,52	186 817,02	7 737,62
3.	Należności od sekt. niefinansowego	88 502 876,95	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	61 709 242,81	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	7 426 064,08	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>332 289 432,48</b>	<b>109 460,52</b>	<b>201 972,02</b>	<b>8 837,62</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	1 451 309,30	1 364 683,30	94,03%	15 232,39	1,05%	65 893,94	4,54%
2.	Należności od sekt. finansowego	174 553 026,28	173 286 565,34	99,27%	415 494,76	0,24%	812 280,40	0,47%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	88 502 876,95	88 502 876,95	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	61 709 242,81	61 709 242,81	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	7 426 064,08	7 426 064,08	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>333 642 519,42</b>	<b>332 289 432,48</b>	<b>99,59%</b>	<b>430 727,15</b>	<b>0,13%</b>	<b>878 174,34</b>	<b>0,26%</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:
10.	11.	12.	13.
1.	Kasa	5 499,67	0,38%
2.	Należności od sekt. finansowego	38 685,78	0,02%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>44 185,45</b>	<b>0,01%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	332 289 432,48	332 289 432,48	99,59%
USD	109 460,52	430 727,15	0,13%
EUR	201 972,02	878 174,34	0,26%
GBP	8 837,62	44 185,45	0,01%
<b>RAZEM:</b>		<b>333 642 519,42</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	7,54	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	253 669 626,19	115 805,90	201 420,44	4 261,05
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	25 713 729,07	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	52 906 380,36	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>332 289 743,16</b>	<b>115 805,90</b>	<b>201 420,44</b>	<b>4 261,05</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:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	7,54	7,54	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	255 022 402,45	253 669 626,19	99,47%	455 696,22	0,18%	875 776,07	0,34%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	25 713 729,07	25 713 729,07	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	52 906 380,36	52 906 380,36	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>333 642 519,42</b>	<b>332 289 743,16</b>	<b>99,59%</b>	<b>455 696,22</b>	<b>0,14%</b>	<b>875 776,07</b>	<b>0,26%</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:
10.	11.	12.	13.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	21 303,97	0,01%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>21 303,97</b>	<b>0,01%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	332 289 743,16	332 289 743,16	99,59%
USD	115 805,90	455 696,22	0,14%
EUR	201 420,44	875 776,07	0,26%
GBP	4 261,05	21 303,97	0,01%
<b>RAZEM:</b>		<b>333 642 519,42</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	7,54	0,00%	7,54	0,00%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	254 994,10	0,09%	1 565 495,32	0,62%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	5 032 901,91	1,79%	5 372 828,03	2,11%
Rolnicy indywidualni	68 506 197,66	24,40%	52 694 946,73	20,72%
Przedsiębiorcy indywidualni	19 256 251,21	6,86%	22 535 396,05	8,86%
Osoby prywatne	151 317 551,83	53,90%	133 556 023,18	52,51%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 454 421,18	3,72%	10 495 054,68	4,13%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	194 084,56	0,07%	151 651,24	0,06%
Institucje rządowe	19 136,76	0,01%	19 136,76	0,01%
Institucje samorządowe	25 694 592,31	9,15%	27 943 452,64	10,99%
<b>RAZEM:</b>	<b>280 730 139,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>254 333 992,17</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.
Centrala w Iławie	158 077 922,75	56,31%	139 865 046,90	54,99%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	54 025 775,30	19,24%	50 817 392,62	19,98%
Oddział w Grodzicznie	67 124 342,39	23,91%	62 716 705,02	24,66%
Odsetki*	1 502 098,62	0,54%	934 847,63	0,37%
<b>RAZEM:</b>	<b>280 730 139,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>254 333 992,17</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 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	6 120 843,38	3,81%	6 859 992,39	4,40%
KLIENT 2	5 898 618,27	3,67%	5 114 693,46	3,28%
KLIENT 3	5 300 000,00	3,29%	4 680 057,58	3,00%
KLIENT 4	5 041 098,05	3,13%	3 001 928,00	1,92%
KLIENT 5	4 914 000,00	3,05%	3 948 000,00	2,53%
KLIENT 6	4 653 392,99	2,89%	6 394 586,59	4,10%
KLIENT 7	4 535 882,58	2,82%	4 544 608,95	2,91%
KLIENT 8	4 472 381,96	2,78%	4 501 748,22	2,89%
KLIENT 9	4 302 113,48	2,67%	5 623 392,99	3,61%
KLIENT 10	3 934 899,88	2,45%	5 400 000,00	3,46%
<b>RAZEM:</b>	<b>49 173 230,59</b>	<b>x</b>	<b>50 069 008,18</b>	<b>x</b>

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 3,60% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 5,22%).

Na 31.12.2023 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową.

#### 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 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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	61 620 696,80	38,27%	56 377 814,47	36,00%
BUDOWNICTWO	3 279 481,10	2,04%	2 870 679,24	1,83%
DOSTAWA WODY	2 123 122,14	1,32%	2 163 392,99	1,38%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 409 866,24	0,88%	1 361 970,11	0,87%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	660 978,48	0,41%	689 800,82	0,44%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	70 000,00	0,04%	59 646,45	0,04%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 540 049,72	2,82%	3 613 713,81	2,31%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	535 617,66	0,33%	374 746,35	0,24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	48 247 101,88	29,96%	36 478 942,97	23,29%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 014 189,01	0,63%	443 627,11	0,28%
POZOSTAŁE BRANŻE:	5 219 101,49	3,24%	16 961 219,82	10,83%
OSOBY FIZYCZNE*	32 517 994,50	20,19%	35 202 941,93	22,48%
ESP	210 792,29	0,13%		
<b>RAZEM:</b>	<b>161 027 406,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>156 598 496,07</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: Administracja Publiczna - 38,27 % oraz Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 29,96 %.

#### 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.
Centrala w Hławie	112 034 187,36	69,57%	107 438 888,18	68,61%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	18 441 979,89	11,45%	14 805 443,52	9,45%
Oddział w Grodzicznie	32 906 882,14	20,44%	29 636 146,99	18,92%
rezerwy*	- 3 265 501,38	-2,03%	3 062 862,36	1,96%
ESP*	- 210 792,29	-0,13%	871 113,80	0,56%
Odsetki*	1 120 651,01	0,70%	784 041,22	0,50%
<b>RAZEM:</b>	<b>161 027 406,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>156 598 496,07</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>174 553 026,28</b>	<b>53,75%</b>	<b>91 283 408,32</b>	<b>38,79%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	146 810 470,86	84,11%	66 741 709,91	73,11%
Inne należności:	27 742 555,42	15,89%	24 541 698,41	26,89%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>88 376 691,73</b>	<b>27,21%</b>	<b>83 124 201,64</b>	<b>35,32%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	87 814 024,46	99,36%	82 479 021,89	99,22%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	248 623,63	0,30%
Poniżej standardu:	261 596,41	0,30%	185 853,77	0,22%
Wątpliwe:	301 070,86	0,34%	210 702,35	0,25%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>61 835 428,03</b>	<b>19,04%</b>	<b>60 921 551,29</b>	<b>25,89%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	61 835 428,03	100,00%	60 921 551,29	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>324 765 146,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>235 329 161,25</b>	<b>100,00%</b>

\* 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:

Na dzień 31.12.2023 r. w Banku mieliśmy 9 klientów objętych restrukturyzacją na łączną wartość:

kapitał; 950.772,01 zł,

odsetki: 1.847,35 zł,

ESP: - 14.663,26 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 53.607,21 zł od kart kredytowych w okresie bezodsetkowym.

### 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 - nie występują

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.	<b>Akcje Banków</b>	<b>1 892 472,85</b>	<b>1 892 472,85</b>
	- Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.	1 872 472,85	1 872 472,85
	- Akcje Banku SGB S.A.	20 000,00	20 000,00
2.	<b>Bony pieniężne</b>	-	<b>49 962 666,67</b>
3.	<b>Obligacje BGK</b>	<b>1 701 860,00</b>	<b>1 432 340,00</b>
4.	<b>Inne (SSOZ BPS, Spółdzielnia Mieszkaniowa)</b>	<b>2 000,60</b>	<b>4 000,60</b>
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 596 333,45</b>	<b>53 291 480,12</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym BPS S.A., Banku SGB S.A., udziały w SSOZ BPS, udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej 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	-	49 962 666,67
2	Obligacje BGK	1 701 860,00	1 432 340,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 701 860,00</b>	<b>51 395 006,67</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 S.A.; Akcje Banku SGB S.A.	1 892 472,85	1 892 472,85
2.	Udziały w SSOZ BPS	2 000,00	2 000,00
3.	Inne (Spółdzielnia Mieszkaniowa)	0,60	2 000,60
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 894 473,45</b>	<b>1 896 473,45</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 - 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	748 774,44	14 726,03	-	763 500,47
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.
674 990,23	39 273,34	-	-	714 263,57	73 784,21	49 236,90
-	-	-	-	-	-	-
674 990,23	39 273,34	-	-	714 263,57	73 784,21	49 236,90

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	36 594,64	-	-	36 594,64
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 230 106,67	-	-	3 230 106,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 164 940,63	-	18 714,08	1 146 226,55
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	963 170,79	75 386,84	57 598,09	980 959,54
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>5 394 812,73</b>	<b>75 386,84</b>	<b>76 312,17</b>	<b>5 393 887,40</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.
-	-	-	-	-	36 594,64	36 594,64
1 029 289,84	81 093,97	-	-	1 110 383,81	2 200 816,83	2 119 722,86
1 126 608,68	8 761,42	-	17 041,28	1 118 328,82	38 331,95	27 897,73
-	-	-	-	-	-	-
842 742,18	68 071,33	-	57 598,09	853 215,42	120 428,61	127 744,12
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>2 998 640,70</b>	<b>157 926,72</b>	<b>-</b>	<b>74 639,37</b>	<b>3 081 928,05</b>	<b>2 396 172,03</b>	<b>2 311 959,35</b>

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

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

**28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego - nie wystąpiły,**

**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:	896 795,04	894 672,62
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	829 086,00	843 735,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	67 709,04	50 937,62
	- prenumeraty	588,00	495,00
	- opłaty ubezpieczenia	22 757,64	14 054,50
	- pozostałe	44 363,40	36 388,12
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	218 095,33	189 734,95
	- przychody pobrane z góry	218 095,33	189 734,95

**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. - nie wystąpiły.

**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:	2 852 202,16	329 423,39	-	617 433,54	234 183,75	2 798 375,76	2 798 375,76
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	46 391,21	16,04	-	104 140,84	122 727,75	64 994,16	64 994,16
	- wątpliwe	208 932,11	8,08	-	39 513,81	129 079,27	298 505,65	298 505,65
	- stracone *	2 596 878,84	329 399,27	-	473 778,89	- 17 623,27	2 434 875,95	2 434 875,95
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego *	131,82	202,85	-	252,73	-	81,94	81,94
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 852 333,98</b>	<b>329 626,24</b>	<b>-</b>	<b>617 686,27</b>	<b>234 183,75</b>	<b>2 798 457,70</b>	<b>2 798 457,70</b>

\* Rezerwy celowe na przychody z tytułu prowizji do otrzymania: z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzytelności, z tytułu rozliczeń pieniężnych, z tytułu pozostałych usług bankowych; Rezerwy celowe na należności od klientów z tytułu poniesionych przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów; Rezerwy celowe na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych (w tym koszty zastępstwa procesowego).

### 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	875 624,80	54 068,95	21 750,00	-	907 943,75
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	320 321,08	22 715,19	-	-	343 036,27
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
4.	Rezerwa na premię uznaniową i pozostałe zobowiązania	284 731,00	752 000,00	759 986,68	40 767,18	235 977,14
5.	Rezerwy na postępowanie administracyjne i inne	120 000,00	-	-	-	120 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 000 676,88</b>	<b>828 784,14</b>	<b>781 736,68</b>	<b>40 767,18</b>	<b>2 006 957,16</b>

Rezerwa na pozostałe zobowiązania dotyczyła funduszu nagród dla pracowników, która w 2023 roku została utworzona w wysokości 50.000,00 zł; Z kwoty tej wykorzystano 29.000,00 zł.

### 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:	210 528,38	566 728,27	-	53 547,56	- 256 665,41	467 043,68
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	72,23	123 024,85	-	2 052,62	- 120 639,53	404,93
	- wątpliwe	1 770,31	164 967,52	-	28 144,06	- 136 028,55	2 565,22
	- stracone	208 685,84	278 735,90	-	23 350,88	2,67	464 073,53
	<b>RAZEM:</b>	<b>210 528,38</b>	<b>566 728,27</b>	<b>-</b>	<b>53 547,56</b>	<b>- 256 665,41</b>	<b>467 043,68</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:	10 815 286,97	12 552 743,14
	a) finansowe	10 640 742,75	11 913 480,32
	b) gwarancyjne	174 544,22	639 262,82
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00
	a) finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	3 882,33
III.	Pozostałe	64 450 146,59	73 322 293,27

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

Bank udzielił gwarancji, których stan na 31.12.2023 r. wyniósł 174.544,22 zł.

W tym 5 gwarancji udzielonych: 3 przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę: 111.151,23 zł;

2 gwarancje udzielone 1 przedsiębiorstwu prywatnemu na kwotę: 63.392,99 zł.

**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 10.640.742,75 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 64.450.146,59 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych w kwocie 64.373.510,24 zł. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

**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:	157 926,72	216 153,20
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	80 183,84	80 183,84
Budowle - 2	910,13	910,13
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 018,18	2 101,05
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	3 311,82	15 754,57
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	3 431,42	6 082,74
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	68 071,33	111 120,87
Wartości niematerialne i prawne:	39 273,34	53 127,76
<b>RAZEM:</b>	<b>197 200,06</b>	<b>269 280,96</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,**

Bank w 2020 roku zakupił obligacje BGK, które zaliczył do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały.

Na dzień 31.12.2023 roku skutkiem wyceny fundusze własne zmalały o 340.532,83 zł (z podatkiem odroczonym) a sama wycena zmniejszyła się o 340.532,83 zł.

**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	19 885,37	-	19,22
<b>RAZEM:</b>	19 885,37	-	19,22

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. nie wystąpiły.

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	14 726,03	-
2. Środki trwałe w budowie	-	1 800 000,00
<b>RAZEM:</b>	14 726,03	1 800 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 489 123,68
Fundusz zasobowy	11 467 123,68
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	22 000,00

**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	373 478,00	340 785,00	469 350,00	244 913,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	843 735,00	290 836,00	305 485,00	829 086,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 128 565,00	-	- 37 102,00	51 751,00
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 odroczone -  
c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 706 428,00
2 872 095,00
- 165 667,00
-

#### 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	7	1 394 799,69	8 376,56	1 403 176,25
Zarząd	3	374 617,91	-	374 617,91
Pracownicy	16	1 920 729,90	6 032,95	1 926 762,85
<b>RAZEM:</b>	<b>26</b>	<b>3 690 147,50</b>	<b>14 409,51</b>	<b>3 704 557,01</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 -	13 500,00
- od 1- 3 lat -	206 223,71
- powyżej 3 lat -	3 484 833,30
<b>RAZEM:</b>	<b>3 704 557,01</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota brutto:
- Rada Nadzorcza	290 612,40
- Zarząd	728 769,83

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 40,9 etatu.

##### 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 817.016,96 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	54 068,95
- na odprawy emerytalne:	22 715,19
- na premie i pozostałe zobowiązania:	740 232,82

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

Bank na finansowanie programów emerytalnych PPK przeznaczył w 2023 roku kwotę 20.209,31 zł.

#### **44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanych 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 wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ryzyko walutowe – ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji walutowych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Łławie jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN. Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej - "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym". Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku

finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

Rok 2023 to czas działania Banku w środowisku stosunkowo stabilnych podstawowych stóp procentowych. Był to także rok wielu zmian w technikach analizy tego ryzyka związanych z koniecznością wprowadzenia nowych wytycznych EBA. w 2023r. Bank wdrożył wszystkie wymagane wytycznymi EBA zmiany w analizie i raportowaniu ryzyka stopy procentowej.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje**

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane przez Bank w prowadzonej działalności.

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

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe, itp.). Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku procedury, metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W 2023r. w Banku miał miejsce audyt kompleksowy ograniczony SSOZ BPS m.in. w obszarze ryzyka kredytowego. W raporcie z tego audytu stwierdzono, że poziom ryzyka rezydualnego generowanego w zakresie ryzyka kredytowego oceniony został jako niski, a skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej oceniono jako wystarczającą. Wyniki audytu potwierdziły adekwatną jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych, która jest wystarczająca do ograniczenia istotnych ryzyk związanych z tym obszarem. Zidentyfikowane w trakcie audytu nieprawidłowości miały charakter sporadyczny, nieistotny łącznie. Wszystkie zalecenia zawarte w planie działania zostały wykonane terminowo i nie wzbudziły żadnych zastrzeżeń.

#### **46.3. Ryzyko płynności:**

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. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością

Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszelkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy depozytowej. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Zasady zarządzania płynnością".

#### **46.4. Ryzyko operacyjne:**

Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych - "Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym".

#### **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:

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2023 roku następująco:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na stosunkowo wysokim poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (z uwzględnieniem mnożników) – luka wnosi 14,9 % sumy bilansowej. W bilansie Banku po stronie aktywnej dominują pozycje z oprocentowaniem uzależnionym od stóp rynkowych - WIBOR / WIBID (lokaty w Banku Zrzeszającym, kredyty komercyjne). Aktywa z oprocentowaniem wg redyskonta weksli (kredyty preferencyjne oraz, do listopada 2023r. bony pieniężne) oraz z oprocentowaniem wg stopy banku (lokaty w Banku Zrzeszającym oraz kredyty hipoteczne objęte „wakacjami kredytowymi”) kształtują się na podobnych poziomach. Po stronie pasywnej zdecydowanie dominują pasywa oprocentowane wg stopy banku.

Poziom ryzyka bazowego wynika z przewagi aktywów indeksowanych do stawek rynkowych (w tym: WIBOR, WIBID i stopa redyskonta weksli) nad pasywami indeksowanymi do tych stawek (pomiar uwzględnia mnożniki występujące przy stawkach rynkowych oraz założone przez Bank współczynniki korelacji).

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku,
- przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.

Lp.	Wyszczególnienie:		Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:			
1.	2.	3.	4.	
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	155 218 229,38	12 531 532,15	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	87 428 208,77	1 394 720,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	77 045 678,90	4 759 002,22	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 927 824,09	204 331 310,17	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	257 031,60	26 760 605,26	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	460 010,48	28 718 347,16	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	727 355,88	-	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	804 531,70	-	
9.	Powyżej 5 lat	2 039 869,90	-	
<b>RAZEM:</b>		<b>326 908 740,70</b>	<b>278 495 516,96</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:

W portfelu kredytowym występują: kredyty operacyjne stanowiące 53,55 %, kredyty inwestycyjne z 17,40 % udziałem, kredyty w rachunku bieżącym z 5,95 % udziałem, kredyty mieszkaniowe z 17,80 % udziałem, kredyty konsumpcyjne z 3,18 % udziałem, inne należności z 0,01 % udziałem.

Kredyty zagrożone stanowiły 2,10 % obliża kredytowego. Ich struktura prezentuje się następująco:

- poniżej standardu – 9,94 %
- wątpliwe – 18,89 %
- stracone – 71,17%

Z analizy struktury podmiotowej obliża kredytowego wynika, iż na koniec 2023 roku największy udział w obliżu kredytowym posiadały kredyty dla JST stanowiące 40,30 %, rolników indywidualnych 32,66 % oraz od osób prywatnych stanowiące 21,05 %.

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 345 653 808,63 zł (334 838 521,66 zł aktywa bilansowe + rezerwa, 10 815 286,97 zł pozabilansowe). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2023 przedstawia się następująco:

- waga ryzyka 0% - 177 744 031,31 zł
- waga ryzyka 20% - 61 747 051,52 zł
- waga ryzyka 50% - 0 zł
- waga ryzyka 75% - 27 442 653,58 zł
- waga ryzyka 100% - 77 890 986,22 zł
- waga ryzyka 150% - 0,00 zł
- waga ryzyka 250% - 829 086,00 zł

Średnia waga ryzyka 32,60 %, kwota ważona 93 704 881,56 zł. Na podstawie wyliczeń kwota wymogu kapitałowego wyniosła 7 496 390,53 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 484 453,50	2 072 715,00	165 817,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	61 746 882,02	12 349 376,40	987 950,11
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	88 546,01	17 709,20	1 416,74
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	175 588 287,11	33,90	2,71
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 025 593,42	1 125 958,04	90 076,64
Ekspozycje detaliczne	27 442 653,58	14 535 512,01	1 162 840,96
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	68 161 794,90	56 988 525,12	4 559 082,01
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 145 786,77	1 145 786,77	91 662,94
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	1 894 473,45	1 894 473,45	151 557,88
Inne pozycje	5 075 337,87	3 574 791,67	285 983,33
<b>RAZEM:</b>	<b>345 653 808,63</b>	<b>93 704 881,56</b>	<b>7 496 390,52</b>

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:

Bank stosuje redukcję wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg następujących zasad:

1. Badaniu podlega jakość należności od sektora niefinansowego Banku, mierzona wskaźnikiem udziału należności zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego.
2. Bank dokonuje porównania wskaźnika, o którym mowa w ust. 1, ze średnim wskaźnikiem sektora banków spółdzielczych, publikowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w cyklach miesięcznych, w publikacji "Dane miesięczne dot. sektora bankowego".
3. W przypadku, gdy wskaźnik Banku jest niższy od średniego wskaźnika sektora banków spółdzielczych, Bank może dokonać redukcji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wyliczone w filarze I.
4. Obniżka wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego jest iloczynem wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego w zakresie należności od sektora niefinansowego i wartości wskaźnika stanowiącego różnicę pomiędzy średnim wskaźnikiem sektora banków spółdzielczych, o którym mowa w ust. 2 a wskaźnikiem udziału należności zagrożonych w należnościach brutto sektora niefinansowego.
5. Bank będzie przyjmował do obliczeń bieżący średni wskaźnik sektora banków spółdzielczych, zmieniany w cyklach publikacji materiałów przez KNF.

Wysokość redukcji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego na dzień bilansowy wyniosła 218 744,59 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 044 965,55	482 298,29	332 990 826,01	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	37 428,15	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	51 598,00	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	157 921,84	157 921,84	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 625 281,25	2 625 281,25	-	-
<b>Suma:</b>	<b>3 828 168,64</b>	<b>3 265 501,38</b>	<b>333 079 852,16</b>	<b>-</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	1 451 309,30	0,92	1 893 780,51	5,98	1 893 780,51	18,98
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	9 321 046,15	5,92	8 085 411,64	25,54	8 085 411,64	81,02
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	146 810 470,86	93,16	21 684 505,53	68,48	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>157 582 826,31</b>	<b>100,00</b>	<b>31 663 697,68</b>	<b>100,00</b>	<b>9 979 192,15</b>	<b>100,00</b>

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	125 815 419,47	<b>12 502 839,23</b>	<b>2 837 060,84</b>
I.	Zysk (strata) netto	11 489 123,68	7 359 467,76	7 359 467,76
II.	Korekty razem:	114 326 295,79	5 143 371,47	- 4 522 406,92
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	125 815 419,47	<b>12 502 839,23</b>	<b>2 837 060,84</b>
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 88 112,87	420 688,00	420 688,00
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	191 822,03	- 233 532,42	- 233 532,42
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	125 919 128,63	12 689 994,81	3 024 216,42
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	125 919 128,63	12 689 994,81	3 024 216,42
F.	Środki pieniężne na początek okresu	31 663 697,68	<b>18 973 702,87</b>	<b>6 954 975,73</b>
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	157 582 826,31	<b>31 663 697,68</b>	<b>9 979 192,15</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.

Inne wpływy i wydatki finansowe dotyczą wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży z funduszu aktualizacji wyceny.

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-82 033 983,45
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-125 125 965,33
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	43 091 981,88

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.

Istotny wpływ na sytuację Banku miała niestabilna sytuacja na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowana działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie tych blisko naszych granic. Podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w 2022 r. i 2023 r. decyzje w sprawie wysokiego poziomu podstawowych i rynkowych stóp procentowych miały decydujący wpływ na wzrost przychodów Banku, jednocześnie powodując zmniejszony popyt na kredyty, szczególnie mieszkaniowe. Uruchomienie linii wsparcia produkcji roślinnej w formie kredytów na utrzymanie płynności z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa do oprocentowania - Bank w 2023 r. udzielił tych kredytów na łączną kwotę 16.184.700,00 zł. Miało to duży wpływ na przychody Banku.

Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2023 roku z zawieszenia spłat rat kredytu z tytułu "wakacji kredytowych" skorzystało 91 klientów Banku. Koszt utraconych korzyści odsetkowych z tego tytułu w 2023 roku wyniósł 530.098,73 zł, co stanowiło 2,29 % przychodów Banku z tytułu odsetek. Kwota ta będzie stanowiła przychód odsetkowy w przyszłych latach. Złożone wnioski o "wakacje kredytowe" stanowiły 43 % uprawnień. W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wylczenia 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 istotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 484.659,26 zł.

**Marta Fryndt**

*(imię, nazwisko i podpis osoby,*

*której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)*

**BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE**

**Zarząd:**

**Prezes Zarządu**

**Zbigniew Gnaczyński**

**Wiceprezes Zarządu ds.  
finansowo-księgowych**

**Monika Kaczyńska**

**Wiceprezes Zarządu ds.  
handlowych**

**Marek Kłosowski**

**Iława, dnia 30.04.2024 r.**

.....  
(miejsce i data sporządzenia)