

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:	11 166 339,00	9 766 027,00
Kapitał Tier I, w tym:	11 166 339,00	9 766 027,00
- Kapitał podstawowy Tier I	11 166 339,00	9 766 027,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	38 433 866,00	39 660 771,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	30 163 353,00	33 364 896,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 270 513,00	6 295 875,00
Łączny współczynnik kapitałowy	29,05	24,62
Współczynnik kapitału Tier I	29,05	24,62
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,05	24,62
Kapitał wewnętrzny	3 840 669,00	3 172 862,00

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

Fundusze własne wynoszą 11166339 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 2568155,24 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku nie występują aktywa oraz pasywa wyrażone 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	690 380,09	0,77%	319 314,13	0,34%
Rolnicy indywidualni	8 628 989,63	9,57%	8 251 122,12	8,77%
Przedsiębiorcy indywidualni	4 761 934,00	5,28%	6 190 176,89	6,58%
Osoby prywatne	63 906 830,74	70,88%	60 421 508,32	64,24%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 351 642,27	4,83%	3 890 485,33	4,14%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	7 822 817,80	8,68%	14 982 839,79	15,93%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
RAZEM:	90 162 594,53	100,00%	94 055 446,58	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 Brzesko	46 469 928,50	51,54%	44 090 348,98	46,88%
Gmina Gnojnik	25 458 869,11	28,24%	30 714 572,91	32,66%
Gmina Dębno	18 233 796,92	20,22%	19 250 524,69	20,47%
RAZEM:	90 162 594,53	100,00%	94 055 446,58	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 pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 "x"	6 675 399,00	16,68%	6 730 394,00	15,37%
KLIENT 2 "x"	2 957 449,00	7,39%	2 362 755,00	5,40%
KLIENT 3 "x"	2 326 172,00	5,81%	2 074 000,00	4,74%
KLIENT 4	2 200 000,00	5,50%	1 948 311,00	4,45%
KLIENT 5	2 020 005,00	5,05%	1 595 487,00	3,64%
KLIENT 6	1 663 961,00	4,16%	1 423 937,00	3,25%
KLIENT 7	1 277 860,00	3,19%	1 421 007,00	3,25%
KLIENT 8	1 251 093,00	3,13%	1 295 364,00	2,96%
KLIENT 9		0,00%	1 162 048,00	2,65%
KLIENT 10		0,00%	874 855,00	2,00%
RAZEM:	20 371 939,00	x	20 888 158,00	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 z wyłączeniem zaangażowania w jednostki samorządu terytorialnego wyniósł 19,70% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 19,95%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	12 809 640,87	32,01%	9 993 345,84	22,83%
BUDOWNICTWO	4 109 792,32	10,27%	6 344 654,94	14,49%
DOSTAWA WODY	619 845,05	1,55%	879 534,03	2,01%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA			1 162 047,91	2,65%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 639 651,04	4,10%	1 288 995,18	2,94%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 425 675,55	8,56%	3 830 048,69	8,75%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 367 528,58	3,42%	1 584 449,06	3,62%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	109 103,89	0,27%	226 481,04	0,52%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 685 795,32	4,21%	2 379 678,92	5,44%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	181 832,79	0,45%	203 564,47	0,47%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	199 650,35	0,50%	450 997,57	1,03%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	13 870 414,02	34,66%	15 432 907,77	35,25%
RAZEM:	40 018 929,78	100,00%	43 776 705,42	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Dane w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok były prezentowane w wartości bilansowej brutto i wartości pozabilansowej.

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 - 30,61%; Budownictwo - 12,01%; Handel hurtowy i detaliczny ...-9,98%; Przetwórstwo przemysłowe - 4,03%; Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 3,98%

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 Brzesko	24 178 801,22	60,42%	29 588 841,74	67,59%
Gmina Gnojnik	10 665 195,75	26,65%	11 775 309,57	26,90%
Gmina Dębno	5 174 932,81	12,93%	2 412 554,11	5,51%
RAZEM:	40 018 929,78	100,00%	43 776 705,42	100,00%

Dane w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok były prezentowane w wartości bilansowej brutto i wartości pozabilansowej.

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:	28 541 632,39	43,10%	26 418 556,49	38,98%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty,RB:	21 400 923,15	74,98%	18 901 250,51	71,55%
Inne należności:	7 140 709,24	25,02%	7 517 305,98	28,45%
Sektor niefinansowy, w tym:	24 878 208,07	37,56%	31 362 544,46	46,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	19 202 725,06	77,19%	25 246 845,85	80,50%
Kredyty pod obserwacją:	2 510 416,44	10,09%	3 021 551,94	9,63%
Poniżej standardu:	1 548 993,36	6,23%	1 674 875,31	5,34%
Wątpliwe:	696 801,85	2,80%	-	-
Stracone:	919 271,36	3,70%	1 419 271,36	4,53%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	12 809 640,87	19,34%	9 992 494,90	14,74%
Kredyty w sytuacji normalnej:	12 809 640,87	100,00%	9 992 494,90	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	66 229 481,33	100,00%	67 773 595,85	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank posiada w ewidencji należności dla których spłata odsetek została odroczone ze względu na COVID-19. Wartość odsetek odroczonych na dzień bilansowy wynosi 24.000,00 zł. i dotyczy 2 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:

- bilans 0,00 zł
- pozabilans 2.634.103,46 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	9 992 055,84	9 990 665,80
2.	Obligacje skarbowe	19 064 023,77	19 095 857,02
3.	Obligacje BGK	3 730 423,19	3 549 543,62
4.	Obligacje instytucji samorządowych	1 169 525,20	1 173 802,40
	RAZEM:	33 956 028,00	33 809 868,84

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	682 126,50	682 126,50
2.	Partnet Sp. z o.o. - udziały	38 750,00	38 750,00
3.	Akcje PBA	688 500,00	688 500,00
4.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 414 376,50	1 414 376,50

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, udziały w SSOZ, udziały w Partnet sp. zo.o. i akcje w PBA zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	19 064 023,77	19 095 857,02
2.	Obligacje BGK	3 730 423,19	3 549 543,62
	RAZEM:	22 794 446,96	22 645 400,64

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	9 992 055,84	9 990 665,80
2	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	1 169 525,20	1 173 802,40
3	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.- Partnet Sp zo.o.	38 750,00	38 750,00
	RAZEM:	11 200 331,04	11 203 218,20

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego BPS SA	682 126,50	682 126,50
2.	Akcje w PBA	688 500,00	688 500,00
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 375 626,50	1 375 626,50

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 :

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

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

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

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

W poprzednim okresie sprawozdawczym zostały przeklasyfikowane z kategorii DDS do kategorii UZ obligacje BGK S.A. serii FPC0725 .

Wartość bilansowa tych obligacji na datę 31.12.2022 roku wynosiła 4.028 311,28 zł. natomiast różnica wartości bilansowej i wartości godziwej ujęta na funduszu z aktualizacji wyceny i podlegająca rozliczeniu do terminu wykupu obligacji przez emitenta wynosiła na 31.12.2022 r. - 478.767,66 zł. Na dzień bilansowy wartości te wynoszą : wartość bilansowa obligacji 3.710.425,96 zł. natomiast różnica wartości bilansowej i wartości godziwej rozliczana (do momentu jej wykupu) przez fundusz z aktualizacji wyceny 295.066,64 zł.

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- Po przeklasyfikowaniu w roku 2022 Obligacji BGK zarówno koszty jak i przychody z tytułu "nowej premii" wyniosły : rok 2022- 129.056,20 zł, rok 2023 - 183.701,03 zł.

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałyby 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	329 303,62	21 503,08	-	350 806,70
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	329 303,62	21 503,08	-	350 806,70

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.
327 043,46	5 704,16	-	-	332 747,62	2 260,16	18 059,08
-	-	-	-	-	-	-
327 043,46	5 704,16	-	-	332 747,62	2 260,16	18 059,08

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	2 145,30			2 145,30
Budynki i budowle - grupy 1-2	504 417,05			504 417,05
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	720 625,62	18 985,68	3 628,50	735 982,80
Środki transportu – grupa 7				-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	382 904,68		2 820,38	380 084,30
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	1 610 092,65	18 985,68	6 448,88	1 622 629,45

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.
				-	2 145,30	2 145,30
328 143,40	12 257,52			340 400,92	176 273,65	164 016,13
598 911,84	22 759,53		2 993,76	618 677,61	121 713,78	117 305,19
				-	-	-
275 247,31	28 430,64		2 820,38	300 857,57	107 657,37	79 226,73
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
1 202 302,55	63 447,69	-	5 814,14	1 259 936,10	407 790,10	362 693,35

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, 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:	208 093,93	169 781,03
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	196 870,00	164 615,00

1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	11 223,93	5 166,03
	- opłaty ubezpieczenia	7 500,00	5 166,03
	- pozostałe	3 723,93	
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	20 798,61	14 779,83
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	20 798,61	14 779,83

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;

LP	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
	Osoby prawne	39,00	100,00	3 900,00
	Rolnicy	792,00	100,00	79 200,00
	Przedsiębiorcy indywidualni	734,00	100,00	73 400,00
	Osoby fizyczne	3 082,00	100,00	308 200,00
	Jednostki budżetowe	50,00	100,00	5 000,00
		4 697,00	x	469 700,00

Największą grupę członków (65,62 %) stanowią osoby fizyczne. Wartość nominalna wynosi 100,00 zł. Na dzień 31.12.2023 r. Bank zrzesza 3.595 członków którzy posiadają pełne udziały. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 626 713,12	1 277 927,02	1 675 000,00	149 124,66	- 387,72	1 080 121,58	1 229 640,14
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	93 001,84	57 822,84	-	74 296,93	11 487,21	88 014,96	150 824,68
	- poniżej standardu	102 914,73	411 288,84		30 365,60	- 416 076,49	67 761,48	514 203,57
	- wątpliwe		270 976,39			404 198,47	675 174,86	270 976,39
	- stracone	1 430 796,55	537 838,95	1 675 000,00	44 462,13	3,09	249 170,28	293 635,50
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-		-
	RAZEM:	1 626 713,12	1 277 927,02	1 675 000,00	149 124,66	- 387,72	1 080 121,58	1 229 640,14

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	217 181,31	91 220,14	57 725,00		250 676,45
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	249 182,51	70 358,48	69 120,00		250 420,99
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	466 363,82	161 578,62	126 845,00	-	501 097,44

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:	Przebieganie zmiany 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:	777 200,07	463 922,97	469 707,50	16 120,71	- 0,00	755 294,83
	- w syt.normalnej i pod	435,32	1 058,29		3 380,56	2 252,31	365,36
	- poniżej standardu	2 151,71	4 301,14		4 054,18	- 2 342,26	56,41
	- wątpliwe		6 779,50			85,85	6 865,35
	- stracone	774 613,04	451 784,04	469 707,50	8 685,97	4,10	748 007,71
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Odpisy z tytułu trwałej	211 500,00	-	-	-	-	211 500,00
	RAZEM:	988 700,07	463 922,97	469 707,50	16 120,71	- 0,00	966 794,83

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:	2 331 080,84	2 421 666,06
	a) finansowe	2 305 628,51	2 316 719,65
	b) gwarancyjne	25 452,33	104 946,41
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	29 434 896,01	37 104 901,82

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 25 452,33 zł i dotyczy jednego przedsiębiorcy indywidualnego.

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 przyrzeniem odkupu – nie dotyczy,

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

Kwota 2 305 628,51 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 29 434 896,01 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych - hipoteki na nieruchomościach, gwarancje BGK, zastawy rejestrowe oraz inne zabezpieczenia nie obniżające podstawy tworzenia rezerw -weksle i pozostałe.

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:	63 447,69	68 736,26
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	12 257,52	12 257,52
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 700,84	5 700,84
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	12 950,43	19 849,02
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	4 108,26	2 498,24
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	28 430,64	28 430,64
Wartości niematerialne i prawne:	5 704,16	5 758,92
RAZEM:	69 151,85	74 495,18

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	300,90		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	1 675 000,00		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	469 707,50		
RAZEM:	2 145 008,40	-	-

Bank w 2023 roku nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek.

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 otrzymał dywidendę za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet Sp. z o.o. w wysokości 6 277,00 zł.

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	21 503,08	10 000,00
2. Pozostałe środki trwałe	18 985,68	111 800,00
	-	-
RAZEM:	40 488,76	121 800,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 787 671,34
Fundusz zasobowy	1 600 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	127 671,34
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	60 000,00

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	124 619,00	22 130,00		146 749,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	164 615,00	32 255,00		196 870,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
22 130,00		- 32 255,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

286 522,00

296 647,00

- 10 125,00

-

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	394 828,87	-	394 828,87
Zarząd	1	56 378,27	-	56 378,27
Pracownicy	4	278 742,33	25 000,00	303 742,33
RAZEM:	6	729 949,47	25 000,00	754 949,47

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 -	1 346,09
- od 1- 3 lat -	86 470,94
- powyżej 3 lat -	667 132,44
RAZEM:	754 949,47

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	71 725,00
- Zarząd	878 207,12

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. wypłacono nagrody dla Rady Nadzorczej Banku w wysokości 20 000,00 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2023 r. wyniosło 19,00 etatów.

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 161.578,62 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	91 220,14
- na odprawy emerytalne:	70 358,48
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych nie wystąpiły.**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:

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Brzesku, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym 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 w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. 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. Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Brzesku jest dostosowana do skali jego działania oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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 funkcję wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia.

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

Pracownicy/stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego 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. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w

Banku na trzech niezależnych poziomach (trzech liniach obrony). Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą UE tj. ryzyko kredytowe w tym ryzyko kontrahenta i koncentracji oraz ryzyko inwestycji finansowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1) ryzyko płynności i finansowania, 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 3) ryzyko operacyjne, 4) ryzyko braku zgodności, 5) ryzyko reputacji, 6) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności), 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk zarządzane w procesie planowania, 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej. Powyższe ryzyka podlegają miesięcznym, kwartalnym i rocznym analizom przedkładanym Zarządowi Banku przez Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami i Radzie Nadzorczej przez Zarząd. Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Bank Spółdzielczy w Brzesku w swojej działalności uwzględnia czynniki ESG (z ang. E - environmental, S - social and G - governance) - zarządzanie organizacją w sposób społecznie odpowiedzialny, na podstawie strategii zrównoważonego rozwoju i poprzez wdrożenie niezbędnych zasad i regulacji określonych dla obszaru środowiska (E), spraw społecznych (S) i ładu organizacyjnego (G).

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe - nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu banku. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych.

W celu zminimalizowania ryzyka Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (politykę depozytową), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. 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 oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalne, 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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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 - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe uważane jest za największy i najbardziej charakterystyczny rodzaj ryzyka bankowego. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymaniem stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się wysoką dochodowością i bezpieczeństwem. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje: identyfikowanie czynników ryzyka kredytowego, ocenę i ustalenie dopuszczalnych norm i limitów, monitorowanie, pomiar, raportowanie i analiza ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie i kontrola ryzyka kredytowego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Bank zwraca uwagę również na ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności i finansowania jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych Banku w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko to ma 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. Zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w regulacjach wewnętrznych Banku tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brzesku, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Brzesku, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Brzesku. Zarządzanie tym ryzykiem polega na: monitorowaniu terminów zapadalności i wymagalności aktywów i pasywów oraz pełnym zabezpieczeniu środków na regulowanie wszystkich zobowiązań, minimalizacji ryzyka utraty płynności, optymalnym zarządzaniem nadwyżkami środków finansowych, monitorowaniu kształtowania się nadzorczych miar płynności oraz stabilności bazy depozytowej. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy.

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 ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzykami, Instrukcji 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:**

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.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 100.175 tys. zł., w tym o stałej stopie 35.156 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 88.778 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 33.732 tys. zł.

Szacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła 1 595 tys. zł, co stanowiło 14,29% kapitału Tier 1 oraz 26,95% annualizowanego wyniku odsetkowego. Uwzględniając ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany i oprocentowania aktywów i pasywów sytuacją niekorzystną dla Banku jest spadek stóp procentowych. W analizie przyjęto spadek stóp bazowych i stopy banku dla kredytów o 0,35pp. oraz dla pasywów 0,10 p.p. zmiana dochodu odsetkowego może wynieść 277,4 tys. tj. 2,48% funduszy własnych oraz 4,69% wyniku odsetkowego.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny (wymóg kapitałowy) na pokrycie ryzyka stopy procentowej z wykorzystaniem nadzorczego testu wartości odstających tj. zmiany wartości ekonomicznej kapitału oraz ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta – wartość maksymalna z poszczególnych wyników.

Utworzony przez Bank na dzień bilansowy kapitał wewnętrzny (wymóg kapitałowy) na pokrycie ryzyka stopy procentowej wyniósł 765,95 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	37 798 080,41	61 092 427,27
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	20 110 009,10	320 723,92
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	3 977 917,40	6 578 749,61
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	18 571 719,25	6 256 629,62
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	15 278 118,79	5 702 789,99
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	233 115,22	8 827 145,36
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	4 206 257,42	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		100 175 217,59	88 778 465,77

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 jest najistotniejszym spośród ryzyk występujących w Banku. Na dzień 31.12.2023 r. obligo kredytowe wynosiło 38 743 525,24 zł z czego 3 165 066,57 zł to kredyty w sytuacji zagrożonej. Na dzień bilansowy udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł 12,41% i przekroczył przyjęty limit wewnętrzny Banku max.12%. Utworzone rezerwy wyniosły 1 079 265,51 zł natomiast odpisy aktualizacyjne na odsetki wyniosły 755 121,18 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) wyniósł 35,57%. Na wszystkie Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	33 067 575,00	125 303,00	10 024,24
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 979 025,00	2 795 805,00	223 664,40
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	28 310 822,00	24 978,00	1 998,24
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	94 917,00	93 705,00	7 496,40
Ekspozycje detaliczne	4 156 659,00	3 014 411,00	241 152,88
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 111 112,00	16 215 496,00	1 297 239,68
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 322 332,00	5 789 186,00	463 134,88
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub			-
Ekspozycje kapitałowe	1 414 377,00	1 414 377,00	113 150,16
Inne pozycje	2 708 694,00	690 092,00	55 207,36
RAZEM:	106 165 513,00	30 163 353,00	2 413 068,24

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

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

Bank w swoim portfelu posiada obligacje Skarbu Państwa o wartości bilansowej 19.064.023,77 zł. oraz Obligacje BGK zabezpieczone przez Skarb Państwa o wartości 3.730.423,19 zł. którym to produktem zgodnie z instrukcją "Segmentacja ekspozycji i wag ryzyka dla metody standardowej w BS Brzesko" przypisuje wagę ryzyka 0%.

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 rozpoznannej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 616 811,25	67 817,89	33 930 132,50	78 175,94
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	99,26	99,26	128 468,46	1 927,49
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	191,64	191,64	551 832,82	8 276,89
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 379 894,57	682 363,81		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	27 107,51	27 107,51		
Przeterminowane > 1 roku	1 888 727,34	969 455,98		
Suma:	4 912 831,57	1 747 036,09	34 610 433,78	88 380,32

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	2 000 543,20	6,55	2 275 796,52	7,93	2 275 796,52	30,15
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	2 235 742,91	7,32	5 271 322,48	18,37	5 271 322,48	69,85
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	26 305 889,48	86,13	21 147 234,01	73,70		-
RAZEM:	30 542 175,59	100,00	28 694 353,01	100,00	7 547 119,00	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 908 989,60	#ADR!	3 708 261,13
	Zysk (strata) netto	1 787 671,34	1 392 247,59	1 392 247,59
I.				
II.	Korekty razem:	228 671,17	#ADR!	2 316 013,54
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 908 989,60	#ADR!	3 708 261,13
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 33 577,02	- 38 954,45	- 38 954,45
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 27 590,00	- 58 441,19	- 58 441,19
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 847 822,58	#ADR!	3 610 865,49
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 847 822,58	2 310 972,22	3 610 865,49
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 694 353,01	26 383 380,79	3 936 253,51
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	30 542 175,59	28 694 353,01	7 547 119,00
H	Środki o ograniczonej możliwości dysponowania	7140647,97	7512487,66	0

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.

W przepływie środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank po stronie wydatków ujął nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz WNIp na łączną kwotę 39 854,02 zł.

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 - W pozycji "Inne wpływy inwestycyjne" Bank wykazał przychody z tytułu dywidendy otrzymanej z Firmy PartNet sp zo.o. i stanowią one 100% wpływów z działalności inwestycyjnej.

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:	2 123 075,90
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	2123075,9
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	0,00

Dodatkowa różnica zmiany stanu pozycji w bilansie oraz zmianie tej samej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych dotyczy zmiany stanu dłużnych papierów wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny, której to wyceny nie pokazujemy jako przepływy pieniężne. Nie jest to wydatek a jedynie wycena. Kwota znajduje odniesienie na funduszu z aktualizacji wyceny i wynosi w 2023 roku - 183 701,02 zł.

Zmiana Funduszy specjalnych i innych zobowiązań wynikająca z bilansu w kwocie 360.918,76 zł jest różna od kwoty wykazanej w Rachunku Przepływów Pieniężnych o kwotę 132.247,59 zł. w związku ze zwiększeniem Funduszu ZFŚS o kwotę 90.247,59 zł oraz zwiększeniem Funduszu Społeczno-Kulturalnego o kwotę 42.000,00 zł.

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

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

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

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

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

1. Na sytuację Banku w 2023 roku niewątpliwie wpłynął wybuch konfliktu zbrojnego w Ukrainie w 2022 roku który w dużej mierze przyczynił się do zmian w polityce gospodarczej Unii Europejskiej i USA. Wpływa na sytuację gospodarczą Polski i świata w postaci min. wysokiej inflacji oraz kryzysu gospodarczego, które mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski a co za tym idzie sytuację finansową Banku w dającej się przewidzieć przyszłości i nie wpływa na informacje zawarte w tym sprawozdaniu finansowym.

2. Rok 2023 to kolejny rok trwania tzw. "wakacji kredytowych" wprowadzonych przez Rząd w celu wsparcia kredytobiorców kredytów mieszkaniowych po skokowym wzroście stóp procentowych. W 2023 roku Bank rozpatrzył pozytywnie 7 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społeczno-gospodarczym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Na 31.12.2023 roku z wakacji kredytowych korzystało 9 klientów. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 1.815,82 tys. zł.

3. W grudniu 2023 r Bank dokonał korekty wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej ze szczególnym uwzględnieniem kredytów objętych "wakacjami kredytowymi". Wartość korekty ESP odsetek kredytowych wyniosła: - 2022 rok +324.628,25 zł - 2023 rok - 143.010,16 zł. a papierów wartościowych od początku zakupu przez Bank w kwocie - 29.956,37 zł. łączna korekta w wartości 151.661,72 tys. zł. została zaksięgowana w przychody odsetkowe roku bieżącego, z uwagi iż korekta nie przekracza prognozy istotności.

Agnieszka Pieprzyk
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Brzesku
Zarząd:

Prezes Zarządu Lech Pikuła

Członek Zarządu Stanisława Bilińska-Chudoba

Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

Brzesko, 06-06-2024 r.
(miejsce i data sporządzenia)