

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:	22 754 009,27	17 051 960,16
Kapitał Tier I, w tym:	22 754 009,27	17 051 960,16
- Kapitał podstawowy Tier I	22 754 009,27	17 051 960,16
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	123 463 325,92	117 737 920,57
- z tytułu ryzyka kredytowego:	103 220 654,14	102 944 109,63
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 242 671,78	14 793 810,94
Łączny współczynnik kapitałowy	18,43	14,48
Współczynnik kapitału Tier I	18,43	14,48
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,43	14,48
Kapitał wewnętrzny	11 527 506,07	7 632 926,51

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

Fundusze własne wynoszą 22754009,27 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 5233212,8 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 -
EUR -

3,9350 zł
4,3480 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa	2 540 334,29	11 867,00	17 995,00
2.	Należności od sekt. finansowego	100 817 809,28	95 052,16	215 311,07
3.	Należności od sekt. niefinansowego	68 764 051,79	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	20 564 788,68	-	-
5.	Pozostałe pozycje	138 557 000,36	-	-
RAZEM:		331 243 984,40	106 919,16	233 306,07

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	2 665 273,19	2 540 334,29	95,31%	46 696,64	1,75%	78 242,26	2,94%
2.	Należności od sekt. finansowego	102 128 012,06	100 817 809,28	98,72%	374 030,25	0,37%	936 172,53	0,92%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	68 764 051,79	68 764 051,79	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	20 564 788,68	20 564 788,68	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	138 557 000,36	138 557 000,36	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		332 679 126,08	331 243 984,40	99,57%	420 726,88	0,13%	1 014 414,79	0,30%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	331 243 984,40	331 243 984,40	99,57%
USD	106 919,16	420 726,88	0,13%
EUR	233 306,07	1 014 414,79	0,30%
RAZEM:		332 679 126,08	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	240 261 290,19	129 236,45	149 688,22
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	58 911 228,92	-	58 797,07
4.	Pozostałe pozycje	32 091 567,48	-	-
RAZEM:		331 264 086,59	129 236,45	208 485,29

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	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	241 420 680,02	240 261 290,19	99,52%	508 545,43	0,21%	650 844,40	0,27%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	59 166 878,58	58 911 228,92	99,57%	-	-	255 649,66	0,43%
4.	Pozostałe pozycje	32 091 567,48	32 091 567,48	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		332 679 126,08	331 264 086,59	99,57%	508 545,43	0,15%	906 494,06	0,27%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	331 264 086,59	331 264 086,59	99,57%
USD	129 236,45	508 545,43	2,34%
EUR	208 485,29	906 494,06	4,17%
RAZEM:		332 679 126,08	100,00%

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.
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	41 064 969,29	13,66%	16 357 780,15	5,54%
Rolnicy indywidualni	7 198 695,56	2,39%	6 784 326,81	2,30%
Przedsiębiorcy indywidualni	22 526 983,75	7,49%	25 150 457,05	8,52%
Osoby prywatne	166 430 030,88	55,37%	143 680 521,45	48,67%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 200 000,54	1,40%	5 281 631,04	1,79%
Instytucje samorządowe	59 120 152,30	19,67%	97 931 414,78	33,18%
RAZEM:	300 587 558,60	100,00%	295 186 131,28	100,00%

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.
powiat ciechanowski	19 450,24	0,01%	17 558,91	0,01%
powiat działowski	82 979,64	0,03%	81 526,49	0,03%
powiat garwoliński	1 059 348,17	0,35%	-	-
powiat grójcecki	37 925,35	0,01%	21 806,28	0,01%
powiat legionowski	270 053 548,99	89,84%	288 996 863,76	97,90%
powiat makowski	386,01	0,00%	386,01	0,00%
powiat miński	2 829 801,06	0,94%	198 590,55	0,07%
powiat mławski	14 269,14	0,00%	35 668,53	0,01%
powiat nowodworski	616 212,92	0,21%	677 624,23	0,23%
powiat ostrołęcki	53 948,78	0,02%	50 125,22	0,02%
powiat ostrowski	4 020,21	0,00%	3 733,87	0,00%
powiat otwocki	101,79	0,00%	-	-
powiat piaseczyński	151,61	0,00%	201,76	0,00%
powiat płoński	4 486,48	0,00%	1 580,99	0,00%
powiat pruszkowski	10 836,75	0,00%	27 009,01	0,01%
powiat pułtuski	1 439 191,82	0,48%	639 428,09	0,22%
powiat radomski	5 177,91	0,00%	-	-
powiat sierpecki	283 255,12	0,09%	144 722,76	0,05%
powiat sochaczewski	63 871,14	0,02%	61 856,80	0,02%
powiat warszawa	21 741 234,61	7,23%	3 012 947,80	1,02%
powiat warszawa-zachodni	547 890,08	0,18%	269 924,41	0,09%
powiat węgrowski	250 216,00	0,08%	-	-
powiat wołomiński	1 319 273,35	0,44%	935 320,29	0,32%
powiat wyszkowski	149 724,73	0,05%	9 255,52	0,00%
powiat zwoleniński	256,70	0,00%	-	-
RAZEM:	300 587 558,60	100,00%	295 186 131,28	100,00%

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	5 335 119,90	5,00%	3 004 872,02	2,87%
KLIENT 2	3 684 168,23	3,45%	2 953 777,45	2,82%
KLIENT 3	3 500 000,00	3,28%	2 772 579,00	2,65%
KLIENT 4	2 950 393,74	2,76%	2 673 931,84	2,55%
KLIENT 5	2 774 454,48	2,60%	2 568 320,12	2,45%
KLIENT 6 "****"	2 533 397,96	2,37%	2 500 000,00	2,39%
KLIENT 7	2 440 111,13	2,29%	1 935 227,57	1,85%
KLIENT 8	2 331 170,81	2,18%	1 641 626,36	1,57%
KLIENT 9	2 258 643,58	2,12%	1 611 733,25	1,54%
KLIENT 10	1 983 010,65	1,86%	1 316 870,40	1,26%
RAZEM:	29 790 470,48	x	22 978 938,01	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 23,44 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 17,62 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 802 698,00	3,56%	3 532 332,53	3,37%
GRUPA 2	1 971 325,26	1,85%	3 385 279,64	3,23%
GRUPA 3	1 747 252,03	1,64%	2 089 656,01	1,99%
GRUPA 4	1 272 506,35	1,19%	1 846 341,71	1,76%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	8 793 781,64	x	10 853 609,89	x

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wyniosła 3,56 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 3,37 %). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 16,71 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 20,71%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 3 - powiązania kapitałowe;

Grupa 4 - powiązania kapitałowe;

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	26 564 788,68	24,89%	22 155 932,81	21,14%
BUDOWNICTWO	12 424 038,80	11,64%	8 860 131,30	8,45%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	841 885,35	0,79%	825 457,58	0,79%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 551 868,36	1,45%	1 611 783,13	1,54%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	140 002,84	0,13%	50 000,00	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 195 643,98	8,62%	3 045 779,04	2,91%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	899 396,11	0,84%	2 772 579,00	2,65%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 033 148,57	0,97%	661 065,20	0,63%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	43 666,05	0,04%	34,21	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 974 079,51	2,79%	3 243 280,18	3,09%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	600 722,53	0,56%	100 907,57	0,10%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 714 753,92	5,35%	4 161 326,90	3,97%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 254 734,65	2,11%	2 202 397,93	2,10%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	463 167,61	0,43%	444 140,49	0,42%
OSOBY FIZYCZNE*	42 028 556,50	39,38%	54 662 328,82	52,16%
RAZEM:	106 730 453,46	100,00%	104 797 144,16	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 24,89 %; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 8,62%; Budownictwo - 11,64 % oraz Przetwórstwo przemysłowe - 5,35 %.

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.
Powiat: ciechanowski	3 839,00	0,00%	6 685,81	0,01%
Powiat: działdowski	2 331 170,81	2,18%	2 673 931,84	2,55%
Powiat: grodziski	2 285 708,65	2,14%	2 320 430,84	2,21%
Powiat: legionowski	51 682 540,32	48,42%	55 450 554,85	52,91%
Powiat: mławski	514 243,58	0,48%	1 035 000,00	0,99%
Powiat: nowodworski	8 143 196,97	7,63%	8 460 494,15	8,07%
Powiat: otwocki	1 378 966,91	1,29%	1 611 733,25	1,54%
Powiat: piaseczyński	189 111,34	0,18%	219 562,66	0,21%
Powiat: płoński	9 215,29	0,01%	19 924,63	0,02%
Powiat: pruszkowski	771 642,83	0,72%	767 124,37	0,73%
Powiat: przasnyski	1 971 325,26	1,85%	2 089 656,01	1,99%
Powiat: pułtuski	483 206,43	0,45%	596 356,67	0,57%
Powiat: sochaczewski	221 032,66	0,21%	331 478,21	0,32%
Powiat: sokołowski	12 666 989,80	11,87%	12 841 600,60	12,25%
Powiat: Warszawa	19 234 588,94	18,02%	10 636 088,46	10,15%
Powiat: warszawski zachodni	1 326 653,96	1,24%	1 719 634,77	1,64%
Powiat: węgrowski	1 722 254,45	1,61%	1 865 751,45	1,78%
Powiat: wołomiński	1 007 362,48	0,94%	1 137 997,96	1,09%
Powiat: wyszkowski	351 160,23	0,33%	355 468,63	0,34%
Powiat: żuromiński	436 243,55	0,41%	657 669,00	0,63%
RAZEM:	106 730 453,46	100,00%	104 797 144,16	100,00%

W działalności Banku występuję znacząca koncentracja w branżę związaną z administracją publiczną. 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:	102 128 012,06	53,34%	50 712 838,62	33,79%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	71 461 055,17	69,97%	13 794 324,66	27,20%
Inne należności:	30 666 956,89	30,03%	36 918 513,96	72,80%
Sektor niefinansowy, w tym:	68 764 051,79	35,92%	77 215 129,14	51,45%
Kredyty w sytuacji normalnej:	64 258 586,21	93,45%	70 766 279,67	91,65%
Kredyty pod obserwacją:	2 852 363,21	4,15%	2 844 550,49	3,68%
Poniżej standardu:	607 557,21	0,88%	75 556,95	0,10%
Wątpliwe:	153 216,70	0,22%	326 718,81	0,42%
Stracone:	892 328,46	1,30%	3 202 023,22	4,15%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	20 564 788,68	10,74%	22 156 098,14	14,76%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 564 788,68	100,00%	22 156 098,14	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	191 456 852,53	100,00%	150 084 065,90	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 - nie wystąpiły.

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 4 795 060,54 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	-	29 977 600,00
2.	Obligacje skarbowe	26 116 319,37	28 203 347,24
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	52 453 311,04	54 524 643,69
4.	Obligacje instytucji samorządowych	9 941 876,23	9 958 172,88
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	9 690 650,24	8 737 464,12
	RAZEM:	98 202 156,88	131 401 227,93

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 S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.	29,72	29,72
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.	Obligacje skarbowe	-	-
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	9 847 030,00	12 248 102,00
6.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	23 890 884,93	13 809 752,22
7.	Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne	973 227,64	1 226 352,10
	RAZEM:	35 810 001,79	28 383 065,54

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 i udział w SSOZ 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.	Akcje BNP Paribas Bank Polska SA	29,72	29,72
	RAZEM:	29,72	29,72

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	113 294 225,88	103 877 463,72
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	113 294 225,88	103 877 463,72

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	Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne	973 227,64	1 226 352,10
2	Bony pieniężne	-	29 977 600,00
4.	Obligacje korporacyjne	8 703 969,70	13 645 845,55
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	9 941 876,23	9 958 172,88
	RAZEM:	19 619 073,57	54 807 970,53

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 BPS S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 098 829,50	1 098 829,50

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - na 31.12.2023 r. należności wyniosły - 7 975,45 zł.

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	1 525 297,54	13 269,24	-	1 538 566,78
RAZEM:	1 525 297,54	13 269,24	-	1 538 566,78

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.
758 225,52	131 521,99	-	-	889 747,51	767 072,02	648 819,27
758 225,52	131 521,99	-	-	889 747,51	767 072,02	648 819,27

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	1 150 704,46	-	115 553,20	1 035 151,26
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 468 863,52	-	2 774 477,77	2 694 385,75
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 137 044,23	95 158,14	663 279,12	1 568 923,25
Środki transportu – grupa 7	89 824,43	-	-	89 824,43
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 728 621,44	36 813,68	215 170,68	1 550 264,44
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	10 575 058,08	131 971,82	3 768 480,77	6 938 549,13

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.
-	-	-	-	-	1 150 704,46	1 035 151,26
2 349 168,81	131 114,06	-	1 069 329,62	1 410 953,25	3 119 694,71	1 283 432,50
1 589 815,68	158 810,21	-	663 279,12	1 085 346,77	547 228,55	483 576,48
16 781,74	17 964,89	-	-	34 746,63	73 042,69	55 077,80
1 447 533,04	60 014,37	-	215 170,68	1 292 376,73	281 088,40	257 887,71
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 403 299,27	367 903,53	-	1 947 779,42	3 823 423,38	5 171 758,81	3 115 125,75

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:	722 739,80	907 605,58
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	714 980,00	901 075,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 759,80	6 530,58
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	7 759,80	6 530,58
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	80 748,21	50 920,91
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	78 657,96	49 315,89
	- przychody pobrane z góry	2 090,25	1 605,02

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 - nie dotyczy.****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:	987 877,49	2 537 979,75	345 722,66	258 591,93	-	2 921 542,65	2 921 542,65
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	92 239,07	56 484,17	-	47 361,64	- 7 405,09	93 956,51	93 956,51
	- poniżej standardu	18 046,97	173 055,44	-	40 011,52	- 361,84	150 729,05	150 729,05
	- wątpliwe	209 936,26	143 335,49	-	16 928,15	- 185 074,03	151 269,57	151 269,57
	- stracone	667 655,19	2 165 104,65	345 722,66	154 290,62	192 840,96	2 525 587,52	2 525 587,52
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	12,99	-	-	-	12,99	12,99
	RAZEM:	987 877,49	2 537 992,74	345 722,66	258 591,93	-	2 921 555,64	2 921 555,64

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	144 670,13	53 689,50	64 800,00	-	133 559,63
2.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników - niewykorzystane urlopy	120 306,19	130 020,13	4 792,76	-	245 533,56
3.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania	47 060,57	-	-	-	47 060,57
4.	Inne rezerwy	9 049,56	-	9 049,56	-	-
	RAZEM:	321 086,45	183 709,63	78 642,32	-	426 153,76

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:	681 790,83	769 871,31	119 274,19	289 738,42	-	1 042 649,53
	- w syt.normalnej i pod	407,58	1 531,22	-	1 295,21	- 152,98	490,61
	- poniżej standardu	325,24	8 559,72	-	6 980,24	- 744,49	1 160,23
	- wątpliwe	949,83	8 497,77	-	6 343,89	- 1 156,55	1 947,16
	- stracone	680 108,18	751 282,60	119 274,19	275 119,08	2 054,02	1 039 051,53
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	844 494,32	316 727,78	-	379 564,80	-	781 657,30
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	844 494,32	316 727,78	-	379 564,80	-	781 657,30
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 526 285,15	1 086 599,09	119 274,19	669 303,22	-	1 824 306,83

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:	17 401 612,99	5 425 916,88
	a) finansowe	17 401 612,99	5 425 916,88
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 124 000,00	9 059 000,00
	a) finansowe	4 124 000,00	9 059 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	65 144 587,87	65 515 297,50

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

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

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

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

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

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

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38
Kwota 17 401 612,99 zł dotyczy przyznaných 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 65 144 587,87 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 65 052 687,87 zł i pozostałe w kwocie 91 900,00 zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	367 903,53	244 413,73
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	131 114,06	131 113,92
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	140 195,24	28 009,81
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	18 614,97	20 390,38
Środki transportu - 7	17 964,89	16 781,74
Narzędzia i przyrządy - 8	60 014,37	48 117,88
Wartości niematerialne i prawne:	131 521,99	46 425,75
RAZEM:	499 425,52	290 839,48

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

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	6 792,70		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	338 929,96		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	119 274,19		
umorzenie należności ror kapitał			1 271,50
umorzenie należności ror odsetki			804,17
RAZEM:	464 996,85	-	2 075,67

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 467 072,52 zł.

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	13 269,27	150 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	13 269,27	150 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 935 192,88
Fundusz zasobowy	5 935 192,88

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	554 131,00	992 494,00	853 170,00	693 455,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	901 075,00	423 752,00	609 847,00	714 980,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
137 032,00	2 292,00	15 640,00	170 455,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

2 049 857,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 897 185,00

b) Cześć odroczonego -

152 672,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	2 924,06	3 000,00	5 924,06
Zarząd	1	2 181,86	-	2 181,86
Pracownicy	5	444 283,02	2 000,00	446 283,02
RAZEM:	7	449 388,94	5 000,00	454 388,94

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 -	5 000,00
- od 1- 3 lat -	5 105,92
- powyżej 3 lat -	444 283,02
RAZEM:	454 388,94

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	90 240,00
- Zarząd	849 760,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 43 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 183 709,63 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	53 689,50
- na pozostałe świadczenia:	130 020,13

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 83 120,64 zł.

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

- 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 określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

Bank zarządzał ryzykami w oparciu o procedury:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu,
- Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego, (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja oceny ryzyka w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja limitowania ryzyka stopy procentowej portfela dłużnych papierów wartościowych, z wykorzystaniem BPV i duration,
- Instrukcja ograniczania ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej (VAR),
- Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym,
- Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Strategia działania Banku na lata 2021-2023,
- Instrukcja i polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania i monitorowania Strategii działania oraz planu ekonomiczno – finansowego Banku,
- Instrukcja w sprawie zasad wyznaczania wartości godziwej instrumentów finansowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania portfelem inwestycyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Legionowie,
- Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja stosowania odstępstw od obowiązujących w Banku regulacji oraz wymaganych mechanizmów kontrolnych w obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja opracowywania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wdrażania planów awaryjnych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości, według stanu na koniec każdego dnia roboczego. Salda z danego dnia operacyjnego w rachunku pozycji walutowej są przeliczane wg kursów ustalanych i ogłoszanych przez Prezesa NBP.

Całkowita pozycja walutowa jest wyliczana jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut obcych, w zależności od tego która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej. Skala działalności dewizowej Banku jest mała.

Prowadzona polityka utrzymywania możliwie niskich otwartych pozycji walutowych skutkuje niskim narażeniem na ryzyko kursowe.☒

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez utrzymanie właściwych relacji przychodów i kosztów odsetkowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- przestrzeganiu ustalonych limitów,
- realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez :

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A +0,25 pp.; B -0,25 pp,
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku , przy zmianie stóp o:
A 0,10 pp.
- rozpiętość odsetkowa,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy realizowaniu ekonomicznych celów działalności Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie:

- 1) odpowiedniej struktury aktywów, aby umożliwiła rozwój Banku poprzez minimalną absorpcję kapitału, a jednocześnie cechowała się wysoką dochodowością,
- 2) stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów oraz zabezpieczeń celem redukcji ryzyka zmian rynkowych ich wartości.

Funkcja identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka jest oddzielona od procesu sprzedaży (pozyskiwania klientów).

Ocena ryzyka kredytowego przeprowadzana na poziomie pojedynczej transakcji (zarówno na etapie udzielania kredytu jak i monitorowania jego spłaty) realizowana jest w oparciu o metodyki i procedury dostosowane do obsługiwanych segmentów klientów oraz oferowanych produktów kredytowych, a także uwzględnia wymogi nadzorcze wynikające z Rekomendacji S i T.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest również na poziomie portfelowym. Uwzględnia ona ryzyko koncentracji związane z zaangażowaniem wobec pojedynczego podmiotu / grupy podmiotów powiązanych jak i portfele kredytowe (i inwestycyjne) istotne w działalności banku lub wskazane przez regulacje nadzorcze. W Banku funkcjonuje system limitów, służący ograniczeniu ryzyka koncentracji. W pomiarze wykorzystywany jest wystandaryzowany zestaw wskaźników obejmujących poszczególne portfele kredytowe jak i łączny portfel kredytowy, pozwalający na określenie ekspozycji Banku na ryzyko. Ponadto przeprowadzane są testy warunków skrajnych pozwalające na określenie skali ryzyka w przypadku zaistnienia warunków skrajnie niekorzystnych. Metody identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego są dostosowane do profilu, skali i złożoności działalności, a także uwzględniają wymogi i zalecenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Metody te są poddawane systematycznym przeglądom i weryfikacji.

46.3 .Ryzyko płynności:

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest :

- zapewnienie płynności finansowej Banku,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez :

- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zreszającym,
- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na :

- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,
- dokonywaniu transakcji lokacyjno / depozytowych,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na:

- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych,
- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach dotyczących zasad pomiaru, limitowania i monitorowania płynności.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR i CRR2, w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

46.4. Ryzyko operacyjne:

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (oraz zawartych w nim strat z tytułu ryzyka braku zgodności);
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- zarządzanie kadrami;
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zreszającego,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,
- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
- wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- kontrola wewnętrzna i audyt,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Działania Banku związane z redukcją ryzyka operacyjnego są ukierunkowane na działania zapobiegawcze.

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:

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

1. aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
2. aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a. dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP - dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b. dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu,
 - c. termin przeszacowania pozycji wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank, biorąc pod uwagę czas reakcji Zarządu Banku na zmianę stóp Narodowego Banku Polskiego, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
3. jeżeli dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony według zasad opisanych powyżej, można urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 14 719 779,00 zł. W bilansie Banku występuje przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi. Aktywa wrażliwe na dzień bilansowy wynoszą 314 324 803,00 zł, natomiast pasywa wrażliwe wynoszą 299 605 024,00 zł. Na poziom niedopasowania między pozycjami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej w istotny sposób wpływają wakacje kredytowe pozwalające na nie spłacanie rat kapitałowych oraz odsetek od kredytów hipotecznych na własne cele mieszkaniowe w wybranych miesiącach 2023 roku. Na 31.12.2023 r. saldo tych pozycji to 7 261 180,00 zł.

Limitowany względny współczynnik luki (relacja luki niedopasowania do sumy bilansowej Banku) wyniósł 4,43%, wobec maksymalnego limitu 12% sumy bilansowej.

Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach (ryzyko niedopasowania oraz ryzyko opcji klienta przy przesunięciu krzywej o - 2,50 pp. oraz ryzyko bazowe przy teście zawężającym) na 31.12.2023 r. wynosi:

- 1 763,81 tys. zł, tj. 11,54% rocznego wyniku z odsetek (15 278,43 tys. zł)

Miary nadzorczych testów szokowych wyliczone dla 20 przedziałów przeszacowania wynoszą w zakresie:

- zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 2,50 pp.

- 1 061,28 tys. zł, tj. 4,66% funduszy TIER 1 i nie stanowi dużego obniżenia,

- wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym teście wartości odstających tj. wzrostu stóp o 250 pb.

- 3 300,88 tys. zł, tj. 14,51% funduszy Tier 1 przy limicie max. 15%.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wymóg na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1 650 440 zł, co stanowi 7,25 % funduszy własnych Banku. Ryzyko stopy procentowej w banku na 31 grudnia 2023 r. nie przekracza limitów ekspozycji ani limitów ostrzegawczych.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	130 564 653,00	22 154 580,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	21 000 000,00	4 024 500,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	47 321 103,00	10 783 724,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	6 827 538,00	248 703 520,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	80 013 635,00	12 282 500,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	10 225,00	1 656 200,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 206 167,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 235 873,00	-
9.	Powyżej 5 lat	21 145 609,00	-
RAZEM:		314 324 803,00	299 605 024,00

Najistotniejszym ryzykiem w Banku jest ryzyko kredytowe. Wynika ono głównie z niskiej jakości portfela kredytowego, tj. nieprawidłowo obsługiwanych ekspozycji kredytowych. Na ryzyko kredytowe ma również wpływ koncentracja, wynikająca zarówno ze znacznego zaangażowania się finansowego w jeden, jak i grupę powiązanych klientów. Ryzyko kredytowe materializuje się poprzez absorpcję kapitału oraz tworzenie rezerw celowych na ekspozycje znajdujące się w sytuacji zagrożonej.

Na koniec 2023 roku wartość obligi kredytowego wyniosła 92 778 949,53 zł., w porównaniu do stanu z końca ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 8 539 971,75 zł tj. o 8,43%.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada kredyty zagrożone w wysokości 4 498 623,50 zł oraz odsetki od tych kredytów w wysokości 1 048 746,98 zł. Rezerwy celowe utworzone na należności zagrożone wyniosły 3 869 758,05 zł. Wskaźnik jakości kredytów wyniósł 5,94%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 70,01%. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła na dzień 31.12.2023 r. 103 220 654,14 zł oraz 20 242 671,78 zł na ryzyko operacyjne. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 123 463 325,92 zł. Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 18,43%. Łączna wartość kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2023 r. wynosi 12 876 943,2 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	87 140 962,27	1 787 450,00	142 996,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 706 664,91	6 341 332,99	507 306,64
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	104 118 690,20	2 276 091,53	182 087,32
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	41 636 541,94	39 759 321,36	3 180 745,71
Ekspozycje detaliczne	39 517 069,54	29 637 802,90	2 371 024,23
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	24 555 895,92	15 402 041,74	1 232 163,34
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 107 719,05	2 335 027,39	186 802,19
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	973 227,64	1 459 841,46	116 787,32
Ekspozycje kapitałowe	1 098 859,22	1 098 859,22	87 908,74
Inne pozycje	6 495 134,89	3 122 885,55	249 830,84
RAZEM:	339 350 765,58	103 220 654,14	8 257 652,33

Bank stosuje do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową, polegającą na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych klas ekspozycji (rozumianych jako aktywa bilansowe oraz ekwiwalenty bilansowe zobowiązań pozabilansowych). Przeporządkowanie przez Bank wag ryzyka do poszczególnych klas ekspozycji następuje zgodnie z „Instrukcją liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.

Bank przy obliczaniu wymogów kapitałowych uwzględnia techniki redukcji ryzyka kredytowego poprzez zabezpieczenia kredytowe zgodnie z metodą uproszczoną polegającą na tym, że waga ryzyka ekspozycji zastępowana jest wagą ryzyka instrumentu zabezpieczającego, w części ekspozycji objętej zabezpieczeniem.

Bank nie stosuje kompensowania wzajemnych sald bilansowych z kontrahentem z tytułu kredytów i depozytów.

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

Bank nie stosuje zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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	1 597 057,59	923 333,99	321 777 444,50	54 789,08
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 311 795,88	419 036,86	1 829 335,24	2 906,91
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	42 182,30	1 561,09	19 935,60	303,58
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	552 734,89	32 963,69	1 089,56	15,25
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	109 594,09	155 660,61	-	-
Przeterminowane > 1 roku	893 114,74	3 155 291,41	-	-
Suma:	4 506 479,49	4 687 847,65	323 627 804,90	58 014,82

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	2 665 273,19	3,18	2 703 107,17	9,69	2 703 107,17	19,15
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	9 817 564,22	11,70	11 414 812,91	40,91	11 414 812,91	80,85
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	71 448 355,17	85,13	13 781 624,66	49,40	-	-
RAZEM:	83 931 192,58	100,00	27 899 544,74	100,00	14 117 920,08	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	27 869 604,31	- 51 231 406,17	1 664 182,47
	Zysk (strata) netto	5 935 192,88	4 869 197,92	4 869 197,92
I.				
II.	Korekty razem:	918 809,71	- 56 100 604,09	- 3 205 015,45
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	27 869 604,31	- 51 231 406,17	1 664 182,47
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	27 447 595,09	4 295 635,35	4 295 635,35
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	714 448,44	- 808 189,34	- 808 189,34
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	56 031 647,84	- 47 743 960,16	5 151 628,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	56 031 647,84	- 47 743 960,16	5 151 628,48
F.	Środki pieniężne na początek okresu	27 899 544,74	75 643 504,90	8 966 291,60
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	83 931 192,58	27 899 544,74	14 117 920,08

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/wydatki finansowe dotyczą zmian funduszu z aktualizacji wyceny, na który odniesiono wycenę posiadanych papierów wartościowych oraz podatku odroczonego od tych zmian.

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:	-53 012 422,13
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-57 666 730,51
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	4 654 308,38

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 - nie dotyczy.

Damian Szulborski
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Legionowie

Zarząd:

Prezes Zarządu - Irena Skoroszewska

Wiceprezes ds. finansowo-księgowych - Elżbieta Szydłowska

Wiceprezes ds. handlowych - Jarosław Fotek

Legionowo, 27.05.2024 r.

(miejsce i data sporządzenia)