

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:	22 667 974,79	17 253 300,60
Kapitał Tier I, w tym:	22 667 974,79	17 253 300,60
- Kapitał podstawowy Tier I	22 667 974,79	17 253 300,60
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	128 637 883,86	106 417 850,42
- z tytułu ryzyka kredytowego:	103 899 168,69	90 104 522,54
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	24 738 715,17	16 313 327,88
Łączny współczynnik kapitałowy	17,62	16,21
Współczynnik kapitału Tier I	17,62	16,21
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,62	16,21
Kapitał wewnętrzny	10 383 760,44	8 516 128,00

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

Fundusze własne wynoszą 22667974,79 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 5213425,66 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

USD	-	3,9350 zł
EUR	-	4,3480 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa	4 389 625,35		118 060,00
2.	Należności od sekt. finansowego	166 399 356,11	1 718,76	95 421,75
3.	Należności od sekt.niefinansowego	110 343 325,41		
4.	Należności od sekt.budżetowego	9 050 225,37		
5.	Pozostałe pozycje	8 200 824,66		
RAZEM:		298 383 356,90	1 718,76	213 481,75

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	4 902 950,23	4 389 625,35	89,53%	-	-	513 324,88	10,47%
2.	Należności od sekt. finansowego	166 821 013,20	166 399 356,11	99,75%	6 763,32	0,00%	414 893,77	0,25%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	110 343 325,41	110 343 325,41	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	9 050 225,37	9 050 225,37	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	8 200 824,66	8 200 824,66	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		299 318 338,87	298 383 356,90	99,69%	6 763,32	0,00%	928 218,65	0,31%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	298 383 356,90	298 383 356,90	99,69%
USD	1 718,76	6 763,32	0,00%
EUR	213 481,75	928 218,65	0,31%
RAZEM:		299 318 338,87	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	1 000,00		
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	217 198 189,73	2 819,69	173 513,14
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	48 497 739,78		
4.	Pozostałe pozycje	32 855 878,75		
5.		-	-	-
RAZEM:		298 552 808,26	2 819,69	173 513,14

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	1 000,00	1 000,00	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	217 963 720,34	217 198 189,73	99,65%	11 095,48	0,01%	754 435,13	0,35%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	48 497 739,78	48 497 739,78	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	32 855 878,75	32 855 878,75	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		299 318 338,87	298 552 808,26	99,74%	11 095,48	0,01%	754 435,13	0,25%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	298 552 808,26	298 552 808,26	99,74%
USD	2 819,69	11 095,48	0,01%
EUR	173 513,14	754 435,13	0,25%
RAZEM:		299 318 338,87	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.
Sektor finansowy	1 000,00	0,00%		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	16 407 494,12	6,16%	12 691 114,30	5,15%
Rolnicy indywidualni	42 351 561,28	15,89%	39 591 127,58	16,05%
Przedsiębiorcy indywidualni	15 727 270,80	5,90%	20 030 899,42	8,12%
Osoby prywatne	132 388 627,98	49,68%	112 065 450,43	45,43%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 538 141,97	3,95%	7 748 790,02	3,14%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	550 624,19	0,21%	82 836,90	0,03%
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	48 390 721,15	18,16%	54 344 699,46	22,03%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	107 018,63	0,04%	101 509,10	0,04%
RAZEM:	266 462 460,12	100,00%	246 656 427,21	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 Pobiedziska	137 502 867,26	51,60%	136 327 836,59	55,27%
Gmina Murowana Goślina	84 836 773,50	31,84%	66 798 125,35	27,08%
Gmina Swarzędz	43 420 659,40	16,30%	43 021 474,45	17,44%
Odsetki	702 159,96		508 990,82	
RAZEM:	266 462 460,12	100,00%	246 656 427,21	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	3 538 067,00	2,56%	3 481 183,54	3,09%
KLIENT 2 ¹¹ * ¹¹	3 290 225,00	2,38%	3 135 365,69	2,78%
KLIENT 3	2 879 751,00	2,08%	2 810 375,00	2,49%
KLIENT 4	2 816 435,00	2,04%	2 691 215,56	2,39%
KLIENT 5	2 663 789,00	1,93%	2 350 667,68	2,08%
KLIENT 6	2 489 655,00	1,80%	2 333 571,55	2,07%
KLIENT 7 ¹¹ * ¹¹	2 294 099,00	1,66%	2 324 976,75	2,06%
KLIENT 8 ¹¹ * ¹¹	2 289 237,00	1,65%	2 200 377,46	1,95%
KLIENT 9 ¹¹ * ¹¹	2 215 688,00	1,60%	2 182 495,91	1,93%
KLIENT 10 ¹¹ * ¹¹	1 301 770,00	0,94%	2 097 591,27	1,86%
RAZEM:	25 778 716,00	x	25 607 820,41	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 14,51% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 20,17%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych: Bank nie posiadał zaangażowania w grupy 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	8 691 613,51	6,28%	2 182 495,91	1,81%
BUDOWNICTWO	6 835 240,55	4,94%	8 804 688,42	7,29%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "****"	7 106 449,88	5,14%	6 865 838,45	5,69%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 484 413,71	1,07%	1 542 678,39	1,28%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 898 677,95	2,10%	200 000,00	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 813 570,25	1,31%		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 505 134,79	3,98%	5 786 542,90	4,79%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 910 346,38	2,10%	2 602 643,55	2,16%
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 141 245,55	2,99%	5 288 583,78	4,38%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	25 000,00	0,02%	25 013,98	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	255 706,88	0,18%	304 515,37	0,25%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 780 586,53	3,46%	5 271 065,69	4,37%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	57 318 261,26	41,43%	49 252 315,47	40,80%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 362 937,00	1,71%	1 516 390,07	1,26%
POZOSTAŁE BRANŻE:	816 576,34	0,59%	840 490,36	0,70%
OSOBY FIZYCZNE*	31 414 701,82	22,70%	30 242 884,01	25,05%
RAZEM:	138 360 462,40	100,00%	120 726 146,35	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: Rolnictwo - 41,43% , osoby fizyczne - 22,7%, Administracja Publiczna - 6,28%.

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 Pobiedziska	106 744 256,29	77,15%	96 309 958,76	79,78%
Gmina Murowana Goślina	25 553 836,92	18,47%	19 951 955,76	16,53%
Gmina Swarzędz	6 062 369,19	4,38%	4 464 231,83	3,70%
Pozostałe Gminy	-	-	-	-
RAZEM:	138 360 462,40	100,00%	120 726 146,35	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	166 821 013,20	58,29%	159 754 730,63	60,85%
Kredyty w sytuacji normalnej:	5 201 855,20	3,12%	5 544 532,95	3,47%
Kredyty pod obserwacją:	804 227,37	0,48%	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	132 064 890,41	79,17%	134 681 831,99	84,31%
Inne należności:	28 750 040,22	17,23%	19 528 365,69	12,22%
Sektor niefinansowy, w tym:	110 343 325,41	38,55%	100 428 674,82	38,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	104 613 504,51	94,81%	96 807 383,65	96,39%
Kredyty pod obserwacją:	4 104 726,33	3,72%	2 085 648,50	2,08%
Poniżej standardu:	592 975,80	0,54%	161 141,79	0,16%
Wątpliwe:	959 269,74	0,87%	1 374 500,88	1,37%
Stracone:	72 849,03	0,07%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	9 050 225,37	3,16%	2 373 953,59	0,90%
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 691 613,51	96,04%	2 182 495,91	91,94%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	358 611,86	3,96%	191 457,68	8,06%
Należności ogółem:	286 214 563,98	100,00%	262 557 359,04	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 obsługuje dwie umowy z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 2 849 674,88 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 0,00 zł;

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

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

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

- bilans 745 167,27 zł
- pozabilans 82 900,31 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	-	-
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	1 588 549,79	1 593 242,85
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	1 588 549,79	1 593 242,85

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	2 090 500,00	2 090 500,00
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje PartNet Sp. z o.o.	42 000,00	42 000,00
4.	Spółdzielnia Mieszkaniowa Swarzędz	3 000,00	3 000,00
5.	SRH Rolnik	4 070,66	1 070,66
6.	Spółdzielnia "GROMADA"	15 000,00	12 000,00
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	2 155 570,66	2 149 570,66

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	-	-
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	1 588 549,79	1 593 242,85
	RAZEM:	1 588 549,79	1 593 242,85

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	2 090 500,00	2 090 500,00
2.	Udziały w SSO-SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje PartNet Sp. z o.o.	42 000,00	42 000,00
4.	Udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej w Swarzędzu	3 000,00	3 000,00
5.	Udziały w SRH ROLNIK	4 070,66	1 070,66
6.	Udziały w Spółdzielni "GROMADA"	15 000,00	12 000,00
	RAZEM:	2 155 570,66	2 149 570,66

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 284 277,47	13 251,97	-	1 297 529,44
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 284 277,47	13 251,97	-	1 297 529,44

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.
769 403,21	83 470,53	-	-	852 873,74	514 874,26	444 655,70
-	-	-	-	-	-	-
769 403,21	83 470,53	-	-	852 873,74	514 874,26	444 655,70

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	146 919,74	-	-	146 919,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 175 815,94	-	-	2 175 815,94
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 124 604,82	176 696,59	7 930,00	1 293 371,41
Środki transportu – grupa 7	42 800,00	-	-	42 800,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	631 946,60	92 915,20	-	724 861,80
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	4 122 087,10	269 611,79	7 930,00	4 383 768,89

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.
-	-	-	-	-	146 919,74	146 919,74
1 376 049,87	48 161,57	-	-	1 424 211,44	799 766,07	751 604,50
1 060 161,33	17 407,20	-	7 930,00	1 069 638,53	64 443,49	223 732,88
1 426,67	8 559,96	-	-	9 986,63	41 373,33	32 813,37
400 562,32	49 555,80	-	-	450 118,12	231 384,28	274 743,68
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 838 200,19	123 684,53	-	7 930,00	2 953 954,72	1 283 886,91	1 429 814,17

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:	2 417 943,83	478 734,86
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	560 224,00	472 877,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 857 719,83	5 857,86
	- prenumeraty	-	990,00
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	1 857 719,83	4 867,86
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	156 686,47	165 289,24
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	659,00
	-koszty PFRON	-	659,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	156 686,47	164 630,24
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	124 214,50	114 517,25
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	32 471,97	24 106,93
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	26 006,06

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 udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 871,00	100,00	287 100,00
2.	Osoby prawne:	19,00	500,00	9 500,00
	RAZEM:	2 890,00	X	296 600,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.****33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 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.rzyzka/zawyżenie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 176 550,59	2 927 923,17	-	856 657,01	-	4 247 816,75	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	1 485,59	-	1 485,59	-	-	-
	- poniżej standardu	40 061,41	163 363,41	-	56 798,35	-	146 626,47	-
	- wątpliwe	417 148,03	512 873,49	-	66 879,12	-	863 142,40	-
	- stracone	1 719 341,15	2 250 200,68	-	731 493,95	-	3 238 047,88	-
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 176 550,59	2 927 923,17	-	856 657,01	-	4 247 816,75	-

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	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	145 898,49	63 547,72	16 347,33	338,45	192 760,43
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	163 000,00	1 045 842,05	832 742,05	-	376 100,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	436 027,89	-	-	-	436 027,89
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	3 000,00	-	3 000,00	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	26 147,00	-	-	-	26 147,00
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	771 073,38	1 112 389,77	849 089,38	3 338,45	1 031 035,32

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:	Przeksięgowania 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:	527 222,69	576 524,91	123 769,60	100 958,26	-	879 019,74
	- w wyt.normalnej i pod	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	224,03	8 786,75	-	7 393,30	-	1 617,48
	- wątpliwe	7 432,88	58 649,01	-	61 660,48	-	4 421,41
	- stracone	519 565,78	509 089,15	123 769,60	31 904,48	-	872 980,85
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	527 222,69	576 524,91	123 769,60	100 958,26	-	879 019,74

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:	12 960 829,05	12 378 984,99
	a) finansowe	12 161 437,75	11 661 943,69
	b) gwarancyjne	799 391,30	717 041,30
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	80 005 009,12	74 801 998,26

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

Bank udzielił dwunastu gwarancji rolnikom na kwotę 706 290,00 oraz dwóch gwarancji na kwotę 93 101,30 zł jednej spółce cywilnej.

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

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

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

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

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

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

Kwota 12 161 437,75 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 80 005 009,12 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w formie hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych i niemieskalnych (komercyjne oraz inne) i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

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:	123 684,53	111 664,12
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	47 273,69	47 273,73
Budowle - 2	887,88	887,88
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 919,47	2 408,49
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	1 659,15	3 324,77
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	13 828,58	14 414,41
Środki transportu - 7	8 559,96	1 426,67
Narzędzia i przyrządy - 8	49 555,80	41 928,17
Wartości niematerialne i prawne:	83 470,53	89 380,06
RAZEM:	207 155,06	201 044,18

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 wyłączonego 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 nadzień 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,

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	13 251,97	15 000,00
2. Środki trwałe	269 611,79	400 000,00
	-	-
RAZEM:	282 863,76	415 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 891 150,21
Fundusz zasobowy	6 601 150,21
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	140 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	150 000,00

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	531 410,00	559 246,00	368 089,00	722 567,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 877,00	247 693,00	160 346,00	560 224,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
191 157,00	-	87 347,00	-
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 od dywidendy -

2 008 631,00
1 901 247,00
103 810,00
3 574,00

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	4	2 001 125,67	56 729,78	2 057 855,45
Zarząd	1	192 962,63	-	192 962,63
Pracownicy	19	1 670 095,69	26 471,48	1 696 567,17
RAZEM:	24	3 864 183,99	83 201,26	3 947 385,25

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 -	318 523,91
- od 1- 3 lat -	622 290,05
- powyżej 3 lat -	3 006 571,29
RAZEM:	3 947 385,25

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	89 598,00
- Zarząd	828 655,07

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 38,08 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 1 109 389,77 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	63 547,72
- na pozostałe świadczenia:	1 045 842,05

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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

- osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 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
- 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
- jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki – wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - **nie wystąpiły**.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank dąży:

do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;

do prowadzenia transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku;

transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;

Bank dąży do utrzymywania poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej oraz niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach".

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 8 % Tier I dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 2 % Tier I dla ryzyka bazowego,
 - c) 2 % Tier I dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 8% Tier I dla łącznej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych,
 - e) 3% Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „Strategia zarządzania ryzykiem w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa zasady systemu zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne dot. ryzyka stopy procentowej,
2. „Zasady Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, które określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka stopy procentowej.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 8%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) 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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanego zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko procentowe.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 6% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- 3) utrzymanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „Strategia zarządzania ryzykiem w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa zasady zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne dot. ryzyka płynności,
2. „Zasady Zarządzania Ryzykiem Płynności w Pobiedzisko-Goślińskim Banku spółdzielczym w Pobiedziskach”, które określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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 (tj.: pozycje, od których Bank nalicza lub może naliczać odsetki, które kształtują przychody i koszty odsetkowe (wpływ na wynik odsetkowy) oraz pozycje, w przypadku, których zmiany stóp procentowych wpływają na ich wycenę (wpływ na wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny).

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym;
 - 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 (zaciągnięte kredyty);
 - b) depozyty bieżące i terminowe;
 - c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
 - d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.

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

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 279 867 tys. zł., w tym o stałej stopie 139 534 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 220 763 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 57 372 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94% a pasywa 74% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 15 057 tys. zł., co stanowiło -6,7% funduszy własnych i 6,7% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i odcii łącznie wniósł 15 315 tys. zł., co stanowiło -6% funduszy własnych i -6% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	137 764 463,00	206 712 197,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	26 021 595,00	955 567,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	31 987 213,00	9 832 642,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	37 947 115,00	36 604 013,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	41 194 557,00	8 736 403,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	9 835 160,00	2 009 191,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	113 868,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	19 757,00	-
9.	Powyżej 5 lat	129 279,00	-
RAZEM:		285 013 007,00	264 850 013,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest wysoki o czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych 5,18 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 75,88%. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 612 275,51	1 400 560,00	112 044,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	9 050 225,37	4 417 529,11	353 402,33
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	158 071 093,35	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	24 481 271,67	19 471 790,51	1 557 743,24
Ekspozycje detaliczne	10 799 084,93	7 298 768,76	583 901,50
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	72 519 178,09	58 068 590,37	4 645 487,23
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 359 059,03	4 359 059,03	348 724,72
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	5 445 795,45	5 445 795,45	435 663,64
Inne pozycje	8 590 825,69	3 437 075,46	274 966,04
RAZEM:	307 928 809,09	103 899 168,69	8 311 933,50

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

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

1. Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 4 427 020,96 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kredytowego,
2. Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 50%) wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 0,00 zł i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy,
3. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w zł oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 14 245 940,18 zł do klas o wadze ryzyka 0%.

4.

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR SA obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2023r. Bank nie posiadał obligacji PFR.

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 rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	-	866 800,24	283 143 432,40	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	188 746,75	57 991,07	7 604 380,07	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	135 418,34	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	631 354,68	321 552,51	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	391 061,57	442 479,20	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 767 240,85	3 438 013,47	-	-
Suma:	3 978 403,85	5 126 836,49	290 883 230,81	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 902 950,23	5,56	3 320 838,05	4,73	3 320 838,05	14,53
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 048 365,22	30,67	19 528 365,69	27,83	19 528 365,69	85,47
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	56 241 112,47	63,77	47 314 152,80	67,43	-	-
RAZEM:	88 192 427,92	100,00	70 163 356,54	100,00	22 849 203,74	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	18 484 357,14	- 3 489 745,21	3 253 568,47
	Zysk (strata) netto	6 891 150,21	5 530 755,63	5 530 755,63
I.				
II.	Korekty razem:	11 593 206,93	- 9 020 500,84	- 2 277 187,16
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	18 484 357,14	- 3 489 745,21	3 253 568,47
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 269 485,76	- 1 536 217,60	- 1 536 217,60
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 185 800,00	- 29 000,00	- 29 000,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	18 029 071,38	- 5 054 962,81	1 688 350,87
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	18 029 071,38	- 5 054 962,81	1 688 350,87
F.	Środki pieniężne na początek okresu	70 163 356,54	75 218 319,35	21 160 852,87
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	88 192 427,92	70 163 356,54	22 849 203,74

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-453 716,96
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	8926959,67
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	9 380 676,63

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 wystąpiły.

MARTA KOSMACZEWSKA
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Pobiedziska, 12-06-2024
(miejsce i data sporządzenia)