

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:	45 811 752,90	37 052 038,71
Kapitał Tier I, w tym:	45 811 752,90	37 052 038,71
- Kapitał podstawowy Tier I	45 811 752,90	37 052 038,71
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	10 214 492,84	9 205 332,20
- z tytułu ryzyka kredytowego:	7 625 709,23	7 399 619,20
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 588 783,61	1 805 713,00
Łączny współczynnik kapitałowy	35,88	32,20
Współczynnik kapitału Tier I	35,88	32,20
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	35,88	32,20
Kapitał wewnętrzny	35 597 260,06	27 846 706,71

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

Fundusze własne wynoszą 45811752,9 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 10536281,72 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	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 013 264,93	9 557,00	80 095,00		
2.	Należności od sekt. finansowego	177 243 519,75	566 383,48	1 370 201,83		
3.	Należności od sekt.niefinansowego	94 853 287,46				
4.	Należności od sekt.budżetowego	20 115 168,81				
5.	Pozostałe pozycje	140 251 105,57				
RAZEM:		437 476 346,52	575 940,48	1 450 296,83	-	-

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	5 399 124,79	5 013 264,93	92,85%	37 606,80	0,70%	348 253,06	6,45%
2.	Należności od sekt. finansowego	185 429 876,29	177 243 519,75	95,59%	2 228 718,99	1,20%	5 957 637,55	3,21%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	94 853 287,46	94 853 287,46	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	20 115 168,81	20 115 168,81	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	140 251 105,57	140 251 105,57	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		446 048 562,92	437 476 346,52	98,08%	2 266 325,79	0,51%	6 305 890,61	1,41%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	437 476 346,52	437 476 346,52	98,08%
USD	575 940,48	2 266 325,79	0,51%
EUR	1 450 296,83	6 305 890,61	1,41%
RAZEM:		446 048 562,92	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	327 885 558,55	565 119,20	1 351 502,17	-	-
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	50 109 700,05	-	98 401,57	-	-
4.	Pozostałe pozycje	59 525 378,80	-	-	-	-
RAZEM:		437 520 637,40	565 119,20	1 449 903,74	-	-

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	335 985 634,04	327 885 558,55	97,59%	2 223 744,05	0,66%	5 876 331,44	1,75%
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	50 537 550,08	50 109 700,05	99,15%	-	-	427 850,03	0,85%
4.	Pozostałe pozycje	59 525 378,80	59 525 378,80	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		446 048 562,92	437 520 637,40	98,09%	2 223 744,05	0,50%	6 304 181,47	1,41%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	437 520 637,40	437 520 637,40	962,77%
USD	565 119,20	2 223 744,05	4,89%
EUR	1 449 903,74	6 304 181,47	13,87%
RAZEM:		446 048 562,92	981,53%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.**Branżowe segmenty rynku:**

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	15 160 819,99	3,92%	13 998 316,78	3,81%
Rolnicy indywidualni	82 558 070,41	21,36%	87 146 144,70	23,73%
Przedsiębiorcy indywidualni	12 651 436,50	3,27%	6 951 148,74	1,89%
Osoby prywatne	223 068 457,38	57,71%	197 038 315,80	53,65%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 546 849,76	0,66%	2 618 766,25	0,71%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe	152 851,63	0,04%	152 851,63	0,04%
Instytucje samorządowe	50 384 698,45	13,04%	59 332 133,06	16,16%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
RAZEM:	386 523 184,12	100,00%	367 237 676,96	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 Mońki	246 699 697,06	63,83%	226 808 516,91	61,76%
Gmina Trzciannie	40 516 812,34	10,48%	55 557 077,38	15,13%
Gmina Goniądz	50 708 121,96	13,12%	38 667 664,26	10,53%
Gmina Jaświły	46 226 401,39	11,96%	44 300 872,87	12,06%
Odsetki	2 372 151,37	0,61%	1 903 545,54	0,52%
RAZEM:	386 523 184,12	100,00%	367 237 676,96	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	7 243 208,00	5,94%	7 673 000,00	6,11%
KLIENT 2	7 515 154,00	6,16%	7 400 000,00	5,89%
KLIENT 3	4 522 616,00	3,71%	4 966 484,00	3,95%
KLIENT 4	4 544 388,00	3,73%	3 858 901,60	3,07%
KLIENT 5	3 495 292,00	2,87%	3 746 000,00	2,98%
KLIENT 6	3 283 000,00	2,69%	2 494 402,28	1,99%
KLIENT 7	2 993 976,00	2,45%	2 173 247,00	1,73%
KLIENT 8	2 658 614,00	2,18%	2 000 000,00	1,59%
KLIENT 9	2 300 733,00	1,89%	1 931 683,90	1,54%
KLIENT 10	2 032 262,00	1,67%	1 779 084,18	1,42%
RAZEM:	40 589 243,00	x	38 022 802,96	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 15,81% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 20,71%).

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	7 515 154,00	6,16%	7 300 000,00	5,81%
GRUPA 2	2 993 976,00	2,45%	3 290 629,55	2,62%
GRUPA 3	2 775 076,00	2,28%	1 949 945,00	1,55%
GRUPA 4	1 549 241,00	1,27%	1 382 021,00	1,10%
GRUPA 5	1 331 991,00	1,09%	-	0,00%
RAZEM:	16 165 438,00	x	13 922 595,55	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 6,16% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 5,81%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 16,40% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 19,70%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 2 - powiązanie osobowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania osobowe.

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	20 115 168,81	16,49%	20 043 481,43	16,98%
BUDOWNICTWO	4 055 296,28	3,33%	3 053 734,60	2,59%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "B"	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	249 760,42	0,20%	1 139 246,28	0,97%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	48 971,53	0,04%	57 043,60	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 480 201,73	2,03%	3 290 858,42	2,79%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	818 413,27	0,67%	701 015,63	0,59%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	656 200,08	0,54%	781 412,91	0,66%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	835 656,37	0,69%	1 095 003,37	0,93%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 271 668,63	1,04%	1 499 665,76	1,27%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	76 978 455,79	63,12%	71 177 117,35	60,31%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	687 631,82	0,56%	823 921,93	0,70%
POZOSTAŁE BRANŻE:	811 160,10	0,67%	1 128 999,01	0,96%
OSOBY FIZYCZNE*	12 952 138,31	10,62%	13 222 720,61	11,20%
RAZEM:	121 960 723,14	100,00%	118 014 220,90	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 - 63,12%; Administracja Publiczna - 16,49% oraz Budownictwo - 3,33%.

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 Mońki	88 468 569,55	72,54%	87 104 434,83	73,81%
Gmina Trzcianne	14 022 428,33	11,50%	12 969 028,83	10,99%
Gmina Goniądz	10 493 098,63	8,60%	10 029 420,89	8,50%
Gmina Jaświły	8 976 626,63	7,36%	7 911 336,35	6,70%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	121 960 723,14	100,00%	118 014 220,90	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:	185 429 876,29	61,73%	186 324 029,07	62,13%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	167 166 154,94	90,15%	167 186 194,73	89,73%
Inne należności:	18 263 721,35	9,85%	19 137 834,34	10,27%
Sektor niefinansowy, w tym:	94 853 287,46	31,58%	93 512 691,89	31,18%
Kredyty w sytuacji normalnej:	90 328 742,16	95,23%	89 299 952,86	95,50%
Kredyty pod obserwacją:	2 260 128,25	2,38%	2 978 333,62	3,18%
Poniżej standardu:	82 171,53	0,09%	113 223,20	0,12%
Wątpliwe:	2 182 245,52	2,30%	1 121 182,21	1,20%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	20 115 168,81	6,70%	20 043 481,43	6,68%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 115 168,81	100,00%	20 043 481,43	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	300 398 332,56	100,00%	299 880 202,39	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 7 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 1 673 620,21 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 - 2 66 838,22 zł.

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 4 476 473 zł
- pozabilans 0,00 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	119 923 748,58	91 931 306,67
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 506 538,25	3 857 305,51
4.	Obligacje instytucji samorządowych	6 915 154,00	6 708 650,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 020 513,20	1 027 510,40
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	133 365 954,03	103 524 772,58

- 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	3 126 531,50	3 126 531,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	5 000,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	214 053,00	200 064,00
4.			
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 342 584,50	3 331 595,50

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz 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. Certyfikaty inwestycyjne zostały zakwalifikowane do portfela dostępnych do sprzedaży i wycenione według wartości godziwej, a skutki zmiany odniesiono na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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	119 923 748,58	91 931 306,67
2.	Certyfikaty inwestycyjne	214 053,00	200 064,00
4.	Obligacje korporacyjne	5 506 538,25	3 857 305,51
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	6 915 154,00	6 708 650,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	1 020 513,20	1 027 510,40
RAZEM:		133 580 007,03	103 724 836,58

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	3 126 531,50	3 126 531,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	5 000,00
RAZEM:		3 128 531,50	3 131 531,50

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 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.****13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych**

z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

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 dotyczy.

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		-	-	-
Oprogramowanie	277 656,00	40 989,32	-	318 645,32

25.1 c.d. Umożnienie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
		-	-	-	-	-
208 614,56	22 726,50	-	-	231 341,06	69 041,44	87 304,26
208 614,56	22 726,50	-	-	231 341,06	69 041,44	87 304,26

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie wystąpiły.

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	32 733,50			32 733,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 566 735,12			1 566 735,12
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 261 295,80	471 305,26	53 170,43	1 679 430,63
Środki transportu – grupa 7	112 250,50	165 661,51		277 912,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	712 293,34	22 808,01	17 732,00	717 369,35
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	3 685 308,26	659 774,78	70 902,43	4 274 180,61

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.
				-	32 733,50	32 733,50
946 112,35	39 071,13			985 183,48	620 622,77	581 551,64
777 015,86	139 657,36		53 170,43	863 502,79	484 279,94	815 927,84
89 800,40	52 821,37			142 621,77	22 450,10	135 290,24
274 648,84	87 020,99		17 732,00	343 937,83	437 644,50	373 431,52
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
2 087 577,45	318 570,85	-	70 902,43	2 335 245,87	1 597 730,81	1 938 934,74

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

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:	1 030 135,21	841 227,07
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	981 213,00	764 345,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	48 922,21	76 882,07
	- prenumeraty	11 475,94	6 474,18
	- opłaty ubezpieczenia	13 936,00	11 882,80
	- pozostałe	23 510,27	58 525,09
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	78 495,81	58 954,22
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	47 634,87	25 304,98
	- pozostałe koszty do zapłacenia	47 634,87	25 304,98
		-	-
		-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	30 860,94	33 649,24
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	30 860,94	33 649,24
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyka/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:	3 372 905,01	1 711 067,31	-	629 655,59	-	4 454 316,73	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	83 957,02	40 940,63		30 629,20	- 6 122,93	88 145,52	
	- poniżej standardu	28 305,80	563 877,38		12 186,41	- 559 453,89	20 542,88	
	- wątpliwe	1 121 180,14	784 989,10		404 746,09	673 324,23	2 174 747,38	
	- stracone	2 139 462,05	321 260,20		182 093,89	- 107 747,41	2 170 880,95	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	3 372 905,01	1 711 067,31	-	629 655,59	-	4 454 316,73	-

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	564 154,00	176 159,27	89 794,27		650 519,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	278 599,00	53 044,00			331 643,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	130 093,52	855 000,00	882 125,40	-	102 968,12
	RAZEM:	972 846,52	1 084 203,27	971 919,67	-	1 085 130,12

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.rzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	111 112,32	81 660,22	409,14	18 009,13	-	174 354,27
	- w syt.normalnej i pod	116,13	867,13		501,88	- 199,71	281,67
	- poniżej standardu	-	5 593,95		3 285,15	- 2 308,80	-
	- wątpliwe	2,11	10 469,73		2 973,65		7 498,19
	- stracone	110 994,08	64 729,41	409,14	11 248,45	2 508,51	166 574,41
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	20,00	-	20,00	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	111 112,32	81 680,22	409,14	18 029,13	-	174 354,27

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:	6 992 266,87	12 056 227,72
	a) finansowe	6 756 015,20	4 458 047,58
	b) gwarancyjne	236 251,67	7 598 180,14
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	120 716 372,39	117 915 756,77

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.
gwarancje - dla 1 osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą na łączną kwotę 236 251,67 zł.

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

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

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

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

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

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

Kwota 6 756 015,20 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 120 716 372,39 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancja lub poręczenie, weksel własny lub in blanco.

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:	318 570,85	183 381,19
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 071,13	39 071,13
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 737,98	2 986,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	88 838,86	37 465,91
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	42 080,52	32 974,58
Środki transportu - 7	52 821,37	22 450,10
Narzędzia i przyrządy - 8	87 020,99	48 433,13
Wartości niematerialne i prawne:	22 726,50	11 185,62
RAZEM:	341 297,35	194 566,81

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,**41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,****41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,****41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,****41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,**

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	409,14		
RAZEM:	409,14	-	-

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

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2023 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	40 989,32	50 000,00
2. Środki trwałe w budowie		300 000,00
	-	-
RAZEM:	40 989,32	350 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 221 204,97
Fundusz zasobowy	10 200 000,00
Fundusz ZFSŚ	990 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	31 204,97

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 odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 716,00	369 075,00	330 056,00	320 735,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	764 345,00	409 496,00	192 628,00	981 213,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
36 361,00	2 658,00	- 216 868,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

2 913 146,00
3 093 653,00
- 180 507,00

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	2	182 449,92	-	182 449,92
Zarząd	2	459 681,19	4 459,56	464 140,75
Pracownicy	7	480 821,36	2 000,00	482 821,36
RAZEM:	11	1 122 952,47	6 459,56	1 129 412,03

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 -	15 639,90
- od 1- 3 lat -	255 656,10
- powyżej 3 lat -	858 116,03
RAZEM:	1 129 412,03

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	75 320,00
- Zarząd	885 443,46

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 44,06 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 229 203,27 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	176 159,27
- na odprawy emerytalne:	53 044,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 129 074,07 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 powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

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

- 1) na pierwszym poziomie;

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. 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:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmiana kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe). 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. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostało wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Mońkach".

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: "Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach" oraz "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach".

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłata udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

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

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Instrukcja prawnych zabezpieczeń wierzycelności w Banku Spółdzielczym w Mońkach.
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Zapewnienie Bankowi poziomu płynności, niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań, wymaga następujących działań:

- a) śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
- b) uwzględnienie przyjętego Planu Strategicznego Banku w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
- c) ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
- d) określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
- e) ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,
- f) stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Zasady zarządzania płynnością śróddzienna w Banku Spółdzielczym w Mońkach,

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na pierwszej linii obrony obejmuje rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu w trakcie realizacji codziennych czynności, a także uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego. Realizacja powyższych obowiązków odbywa się poprzez:

- 1) przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku,
- 2) przestrzeganie zasad dobrej praktyki bankowej,
- 3) zachowanie staranności i rzetelności w trakcie wykonywania codziennych czynności,
- 4) właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska związane z ryzykiem operacyjnym poprzez:
 - a) przekazywanie informacji na temat zauważonych zjawisk przełożonym,
 - b) podejmowanie innych dostępnych dla danego pracownika i zgodnych z posiadanymi kompetencjami działań, pozwalających na zmniejszenie możliwości wystąpienia lub skutków ryzyka,

Wyznaczeni pracownicy mają za zadanie rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego (zdarzeń powstałych wewnątrz Banku) lub dokonywanie szacowania wielkości strat z tytułu ryzyka operacyjnego związanych z wystąpieniem tych zdarzeń. Wyznaczeni pracownicy mają za zadanie rejestrację zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach.

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:**

W ramach posiadanych przez Bnk pozycji przyjmuje się następującą klasyfikację:

Aktywa:

- rachunki bieżące i pomocnicze złotowe oraz walutowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- lokaty terminowe złotowe i walutowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- dłużne papiery wartościowe;
- kredyty złotowe ze środków własnych udzielane podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym.
- kredyty złotowe celowe z pozyskanych linii kredytowych, udzielone klientom Banku.

Pasywa:

- zobowiązania złotowe wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- zobowiązania terminowe złotowe i walutowe klientów;
- pozyskane linie kredytowe;
- pozostałe zobowiązania oprocentowane;
- zobowiązania Banku zaliczone do pozycji pozabilansowych - dotyczy tylko pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zobowiązań pozabilansowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe.

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.

Wyłącza się z analizy rachunki nieoprocentowane.

Na datę 31 grudnia 2023 r. aktywa oprocentowane wynoszą 433 195 tys. zł. Pasywa oprocentowane wynoszą 382 013 tys. zł i wzrosły o 1,7%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 51 182 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 113,4%. W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 36,6%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 79,4%. Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 19 dni, oraz pasywów 22 dni, przy założeniu, że decyzje Zarządu odnośnie zmiany oprocentowania kredytów i depozytów zapadają po okresie 2 tygodni po zmianach stóp procentowych przez NBP - aktywa średnio wcześniej niż pasywa mogą dopasować się do nowego poziomu stóp procentowych. Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na 31.12.2023r. obrazuje między innymi wskaźnik niedopasowania /luk/. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 51 182 tys. zł (wskaźnik luki 0,12), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100,0% aktywów oraz 100,0% pasywów.

Zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. wyniesie 903,25 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie – 2 382,93 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2,5 p.p. wyniesie 2 258,13 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie – 6 220,80 tys. zł. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania, ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz zmianę wartości rynkowej instrumentów, tj. zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 1983,05 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 2 874,15 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2,5 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 4 598,36 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie – 7 610,20 tys. zł, stanowiąc 16,61% Kapitału Tier I.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	141 145,00	48 496,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	146 625,00	6 398,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	65 868,00	275 225,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	59 377,00	51 894,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	18 763,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	215,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	393,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	545,00	
9.	Powyżej 5 lat	264,00	
RAZEM:		433 195,00	382 013,00

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:

W Banku dominującym ryzykiem jest ryzyko kredytowe. Obligo kredytowe stanowi 27,04% sumy bilansowej Banku. Jednocześnie wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej na dzień 31.12.2023r. wyniósł 5,59% obligi kredytowego. Na dzień 31.12.2023r. wartość kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej stanowi kwotę 6 736 272,42 zł. i jest w 64,82% pokryte utworzonymi rezerwami celowymi. Kwota odsetek od kredytów zagrożonych na dzień bilansowy wyniosła 181 005,16 zł. i została pokryta odpisem aktualizacyjnym w 95,86%. Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określoną w Rozporządzeniu 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. w art. 111-235. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia Bank zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	121 819 281,58	2 453 032,50	196 242,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 004 907,36	5 400 981,47	432 078,52
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	74 386,98	74 386,98	5 950,96
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	185 385 803,29	74 810,91	5 984,87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 424 515,04	19 180 782,49	1 534 462,60
Ekspozycje detaliczne	10 080 974,74	7 403 350,59	592 268,05
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 047 189,17	47 210 331,88	3 776 826,55
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 264 417,05	2 264 417,05	181 153,36
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	214 053,00	2 675 662,50	214 053,00
Ekspozycje kapitałowe	7 764 822,75	6 496 639,22	519 731,14
Inne pozycje	7 873 174,57	2 086 969,78	166 957,58
RAZEM:	452 953 525,53	95 321 365,37	7 625 709,23

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

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych z ważną wyceną i polisą ubezpieczeniową przyjmują niższą wagę ryzyka tj. 35% ze 100% na 35% i tym samym obniżają wymóg kapitałowy 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 rozpoznannej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 264 417,05	3 824 453,12	440 177 818,93	88 427,19
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	565,62	63 759,90	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		414 521,74		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku		300 703,33		
Suma:	2 264 417,05	4 540 243,81	440 241 578,83	88 427,19

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	5 399 124,79	5,52	5 684 204,28	6,23	5 684 204,28	22,90
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 263 721,35	18,66	19 137 834,34	20,99	19 137 834,34	77,10
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	74 225 652,23	75,83	66 347 475,31	72,77		-
RAZEM:	97 888 498,37	100,00	91 169 513,93	100,00	24 822 038,62	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	8 308 008,10	- 331 239,48	- 331 239,48
	Zysk (strata) netto	11 221 204,97	9 655 419,56	9 655 419,56
I.				
II.	Korekty razem:	- 2 913 196,87	- 9 986 659,04	- 9 986 659,04
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 308 008,10	- 331 239,48	- 331 239,48
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 700 764,10	- 716 935,89	- 716 935,89
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 888 259,56	- 111 473,84	- 111 473,84
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.II±B.III±C.III)	6 718 984,44	- 1 159 649,21	- 1 159 649,21
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 718 984,44	- 34 119 711,00	- 1 159 649,21
F.	Środki pieniężne na początek okresu	91 169 513,93	125 289 224,93	25 981 687,83
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	97 888 498,37	91 169 513,93	24 822 038,62

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-20 039,79
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-7 878 176,92
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-7 898 216,71

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.

W roku 2023 Bank spółdzielczy w Mońkach nadal był zobowiązany do wsparcia kredytobiorców zgodnie z Ustawą z dnia 07.07.2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dz. U. poz. 1488) zwaną w skrócie „wakacje kredytowe”. W roku 2023 z tej pomocy skorzystało 34 klientów Banku, co stanowi 70,83% uprawnionych. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat.

Dorota Zasłona
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Mońkach
Zarząd:

Prezes Zarządu Jan Ciborowski

Wiceprezes Zarządu Krzysztof Czapski

Wiceprezes Zarządu Alicja Chojnowska

Mońki 20.05.2024r
(miejsce i data sporządzenia)