

**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:                   | 18 043 038,00            | 13 936 339,00            |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 18 043 038,00            | 13 936 339,00            |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 18 043 038,00            | 13 936 339,00            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                |                          |                          |
| Kapitał Tier II                           |                          |                          |
| łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 78 802 295,00            | 67 217 017,00            |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 67 605 570,00            | 60 041 242,00            |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             |                          |                          |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 11 196 725,00            | 7 175 775,00             |
| łączny współczynnik kapitałowy            | 22,90                    | 20,73                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 22,90                    | 20,73                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 22,90                    | 20,73                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 6 304 184,00             | 5 377 361,00             |

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

Fundusze własne wynoszą 18043038 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 4149732,75 EUR.

**2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych./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.*

**Walutowe pozycje aktywów:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | PLN                   | USD | EUR | GBP | CHF |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1.            | 2.                                | 3.                    | 4.  | 5.  | 6.  | 7.  |
| 1.            | Kasa                              | 2 096 071,67          |     |     |     |     |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 23 859 344,72         |     |     |     |     |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 68 080 854,39         |     |     |     |     |
| 4.            | Należności od sekt.budżetowego    | 4 803 505,98          |     |     |     |     |
| 5.            | Pozostałe pozycje                 | 107 460 910,33        |     |     |     |     |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>206 300 687,09</b> | -   | -   | -   | -   |

Walutowe pozycje aktywów c.d:

| Lp.    | Pozycja bilansowa:                | SEK | CZK |
|--------|-----------------------------------|-----|-----|
| 8.     | 9.                                | 10. | 11. |
| 1.     | Kasa                              | -   | -   |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego   | -   | -   |
| 3.     | Należności od sekt.niefinansowego | -   | -   |
| 4.     | Należności od sekt.budżetowego    | -   | -   |
| 5.     | Pozostałe pozycje                 | -   | -   |
| RAZEM: |                                   | -   | -   |

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                              | 2 096 071,67                    | 2 096 071,67                                                | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego   | 23 859 344,72                   | 23 859 344,72                                               | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 3.     | Należności od sekt.niefinansowego | 68 080 854,39                   | 68 080 854,39                                               | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 4.     | Należności od sekt.budżetowego    | 4 803 505,98                    | 4 803 505,98                                                | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 5.     | Pozostałe pozycje                 | 107 460 910,33                  | 107 460 910,33                                              | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| RAZEM: |                                   | 206 300 687,09                  | 206 300 687,09                                              | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

|        |                                   | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: |            |          |            |          |            |          |            |
|--------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
| Lp.    | Pozycja bilansowa:                | GBP                                                              | Struktura: | CHF      | Struktura: | SEK      | Struktura: | CZK      | Struktura: |
|        |                                   | [w PLN]:                                                         |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            |
| 10.    | 11.                               | 12.                                                              | 13.        | 14.      | 15.        | 16.      | 17.        | 18.      | 19.        |
| 1.     | Kasa                              | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego   | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 3.     | Należności od sekt.niefinansowego | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 4.     | Należności od sekt.budżetowego    | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 5.     | Pozostałe pozycje                 | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| RAZEM: |                                   | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.      | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN     | 206 300 687,09 | 206 300 687,09               | 100,00%                 |
| USD     | -              | -                            | -                       |
| EUR     | -              | -                            | -                       |
| GBP     | -              | -                            | -                       |
| CHF     | -              | -                            | -                       |
| SEK     | -              | -                            | -                       |
| CZK     | -              | -                            | -                       |
| RAZEM:  |                | 206 300 687,09               | 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 | 167 869 179,43 |     |     |     | -   |
| 3.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 10 601 392,73  |     |     |     | -   |
| 4.     | Pozostałe pozycje                   | 27 830 114,93  |     |     |     | -   |
| 5.     |                                     | -              | -   | -   | -   | -   |
| RAZEM: |                                     | 206 300 687,09 | -   | -   | -   | -   |

Walutowe pozycje pasywów c.d:

| Lp.    | Pozycja bilansowa:                  | SEK | CZK |
|--------|-------------------------------------|-----|-----|
| 8.     | 9.                                  | 10. | 11. |
| 1.     | Zobowiązania wobec s.finansowego    | -   |     |
| 2.     | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | -   | -   |
| 3.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | -   | -   |
| 4.     | Pozostałe pozycje                   | -   | -   |
| 5.     |                                     | -   | -   |
| RAZEM: |                                     | -   | -   |

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    | -                               | -                                                           | -          | -        | -          | -        | -          |
| 2.     | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 167 869 179,43                  | 167 869 179,43                                              | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 3.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 10 601 392,73                   | 10 601 392,73                                               | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 4.     | Pozostałe pozycje                   | 27 830 114,93                   | 27 830 114,93                                               | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 5.     | -                                   | -                               | -                                                           | -          | -        | -          | -        | -          |
| RAZEM: |                                     | 206 300 687,09                  | 206 300 687,09                                              | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

|        |                                     | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: |            |          |            |          |            |          |            |
|--------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
| Lp.    | Pozycja bilansowa:                  | GBP                                                              | Struktura: | CHF      | Struktura: | SEK      | Struktura: | CZK      | Struktura: |
|        |                                     | [w PLN]:                                                         |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            |
| 10.    | 11.                                 | 12.                                                              | 13.        | 14.      | 15.        | 16.      | 17.        | 18.      | 19.        |
| 1.     | Zobowiązania wobec s.finansowego    | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 2.     | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 3.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 4.     | Pozostałe pozycje                   | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 5.     | -                                   | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| RAZEM: |                                     | -                                                                | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta: | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN     | 206 300 687,09 | 206 300 687,09               | 100,00%                 |
| USD     | -              | -                            | -                       |
| EUR     | -              | -                            | -                       |
| GBP     | -              | -                            | -                       |
| CHF     | -              | -                            | -                       |
| SEK     | -              | -                            | -                       |
| CZK     | -              | -                            | -                       |
| RAZEM:  |                | 206 300 687,09               | 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                                                  |                                    | -                       |                                    | -                       |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe                               |                                    | -                       |                                    | -                       |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie                  | 3 492 948,35                       | 1,96%                   | 1 633 942,33                       | 1,02%                   |
| Rolnicy indywidualni                                              | 56 272 667,61                      | 31,53%                  | 43 463 463,93                      | 27,15%                  |
| Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 7 368 930,50                       | 4,13%                   | 7 613 781,99                       | 4,76%                   |
| Osoby prywatne                                                    | 99 512 173,71                      | 55,76%                  | 91 624 850,03                      | 57,23%                  |
| Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 1 222 459,26                       | 0,68%                   | 1 012 125,84                       | 0,63%                   |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi |                                    | -                       |                                    | -                       |
| Instytucje rządowe                                                |                                    | -                       |                                    | -                       |
| Instytucje samorządowe                                            | 10 601 392,73                      | 5,94%                   | 14 751 353,52                      | 9,21%                   |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi    |                                    | -                       |                                    | -                       |
|                                                                   |                                    |                         |                                    |                         |
|                                                                   |                                    |                         |                                    |                         |
| RAZEM:                                                            | 178 470 572,16                     | 100,00%                 | 160 099 517,64                     | 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 Niedzwica Duża | 103 157 301,53                     | 57,80%                  | 96 626 969,70                      | 60,35%                  |
| Gmina Borzechów      | 41 112 428,97                      | 23,04%                  | 37 028 547,62                      | 23,13%                  |
| Gmina Lublin         | 33 819 850,26                      | 18,95%                  | 26 111 404,10                      | 16,31%                  |
| odsetki*             | 380 991,40                         | 0,21%                   | 332 596,22                         | 0,21%                   |
|                      |                                    | -                       |                                    | -                       |
|                      |                                    |                         |                                    |                         |
| RAZEM:               | 178 470 572,16                     | 100,00%                 | 160 099 517,64                     | 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* | 3 830 551,49                                             | 5,02%                                                             | 3 302 414,00                                             | 4,68%                                                             |
| KLIENT 2* | 2 882 414,00                                             | 3,77%                                                             | 2 600 000,00                                             | 3,69%                                                             |
| KLIENT 3  | 2 600 000,00                                             | 3,40%                                                             | 2 195 997,22                                             | 3,11%                                                             |
| KLIENT 4  | 2 416 536,09                                             | 3,16%                                                             | 2 142 726,20                                             | 3,04%                                                             |
| KLIENT 5  | 1 904 600,47                                             | 2,49%                                                             | 1 596 391,66                                             | 2,26%                                                             |
| KLIENT 6  | 1 289 974,73                                             | 1,69%                                                             | 1 470 899,06                                             | 2,09%                                                             |
| KLIENT 7  | 1 271 373,99                                             | 1,66%                                                             | 1 319 738,73                                             | 1,87%                                                             |
| KLIENT 8  | 1 252 560,58                                             | 1,64%                                                             | 1 056 467,04                                             | 1,50%                                                             |
| KLIENT 9  | 1 167 837,75                                             | 1,53%                                                             | 947 335,54                                               | 1,34%                                                             |
| KLIENT 10 | 1 165 298,92                                             | 1,53%                                                             | 941 273,26                                               | 1,33%                                                             |
| RAZEM:    | 19 781 148,02                                            | x                                                                 | 17 573 242,71                                            | 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 23% 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 14,41% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 18,66 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

| Podmiot | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r. | Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. |
|---------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1.      | 2.                                                       | 3.                                                         | 4.                                                       | 5.                                                         |
| GRUPA 1 | 1 167 837,75                                             | 1,53%                                                      | 947 335,54                                               | 1,34%                                                      |
| GRUPA 2 |                                                          | 0,00%                                                      |                                                          | 0,00%                                                      |
| GRUPA 3 |                                                          | 0,00%                                                      |                                                          | 0,00%                                                      |
| GRUPA 4 |                                                          | 0,00%                                                      |                                                          | 0,00%                                                      |
| GRUPA 5 |                                                          | 0,00%                                                      |                                                          | 0,00%                                                      |
| RAZEM:  | 1 167 837,75                                             | x                                                          | 947 335,54                                               | x                                                          |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,58% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,50%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 6,47% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 6,80%).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

| Branża gospodarki:                                                               | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. | 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                                                          | 6 803 505,98                                             | 8,34%                                                             | 5 458 928,34                       | 7,74%                                                             |
| BUDOWNICTWO                                                                      | 5 347 785,69                                             | 6,56%                                                             | 4 975 420,80                       | 7,06%                                                             |
| DOSTAWA WODY                                                                     |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "x"                                      |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                                 | 625 000,00                                               | 0,77%                                                             | 625 000,00                         | 0,89%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA           |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 764 050,92                                               | 0,94%                                                             | 963 049,44                         | 1,37%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 528 115,59                                               | 0,65%                                                             |                                    | -                                                                 |
| EDUKACJA                                                                         |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | 80 000,00                                                | 0,10%                                                             |                                    | -                                                                 |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 4 746 287,26                                             | 5,82%                                                             | 4 251 772,54                       | 6,03%                                                             |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | 125 113,81                                               | 0,15%                                                             | 137 804,91                         | 0,20%                                                             |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | 481 726,46                                               | 0,59%                                                             | 341 875,60                         | 0,48%                                                             |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 40 945 562,84                                            | 50,20%                                                            | 32 396 873,85                      | 45,95%                                                            |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 1 352 412,51                                             | 1,66%                                                             | 664 728,05                         | 0,94%                                                             |
| POZOSTAŁE BRANŻE:                                                                |                                                          | -                                                                 |                                    | -                                                                 |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 19 764 144,02                                            | 24,23%                                                            | 20 695 640,19                      | 29,35%                                                            |
| RAZEM:                                                                           | 81 563 705,08                                            | 100,00%                                                           | 70 511 093,72                      | 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 branży: Administracja Publiczna - 8,34%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 0,94%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 5,82% oraz Rolnictwo - 50,20%.

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 Niedzwica Duża | 65 124 064,82                                      | 79,84%                  | 57 408 609,61                                      | 81,42%                  |
| Gmina Borzechów      | 8 481 120,12                                       | 10,40%                  | 6 819 121,18                                       | 9,67%                   |
| Gmina Lublin         | 7 431 297,86                                       | 9,11%                   | 5 967 277,98                                       | 8,46%                   |
| Odsetki*             | 527 222,28                                         | 0,65%                   | 316 084,95                                         | 0,45%                   |
| RAZEM:               | 81 563 705,08                                      | 100,00%                 | 70 511 093,72                                      | 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:      | 23 859 344,72             | 24,66%                 | 23 058 605,52             | 27,24%                |
| Kredyty w sytuacji normalnej: |                           | -                      | -                         | -                     |
| Kredyty pod obserwacją.:      | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Poniżej standardu:            | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Wątpliwe:                     | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Stracone:                     | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Lokaty:                       | 8 334 540,10              | 34,93%                 | 8 686 926,39              | 37,67%                |
| Inne należności:              | 15 524 804,62             | 65,07%                 | 14 371 679,13             | 62,33%                |
| Sektor niefinansowy, w tym:   | 68 080 854,39             | 70,37%                 | 56 136 516,46             | 66,31%                |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 67 018 676,70             | 98,44%                 | 55 394 482,86             | 98,68%                |
| Kredyty pod obserwacją.:      | 856 532,56                | 1,26%                  | 518 421,41                | 0,92%                 |
| Poniżej standardu:            | 205 645,13                | 0,30%                  | 223 612,19                | 0,40%                 |
| Wątpliwe:                     | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Stracone:                     | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Inne należności:              | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Sektor budżetowy, w tym:      | 4 803 505,98              | 4,97%                  | 5 458 928,34              | 6,45%                 |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 4 803 505,98              | 100,00%                | 5 458 928,34              | 100,00%               |
| Pod obserwacją:               | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Poniżej standardu:            | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Wątpliwe:                     | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Stracone:                     | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Inne należności:              | -                         | -                      | -                         | -                     |
| Należności ogółem:            | 96 743 705,09             | 100,00%                | 84 654 050,32             | 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 6 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 1383795,14 zł, na które utworzono rezerw i odpis w wysokości 11217.15 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 833597,11 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                               |                                          |                                          |
| 2.  | Obligacje skarbowe                           | 11 660 670,00                            | 8 586 084,00                             |
| 3.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | -                                        | -                                        |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych           | -                                        | -                                        |
| 5.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego   | -                                        | -                                        |
| 6.  | Hipoteczne listy zastawne                    | -                                        | -                                        |
| 7.  | Certyfikaty depozytowe                       | -                                        | -                                        |
|     | RAZEM:                                       | 11 660 670,00                            | 8 586 084,00                             |

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

| Lp. | Wyszczególnienie:  | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                 | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje BPS          | 871 602,50                                  | 871 602,50                                  |
| 2.  | Udziały w SSOZ     | 2 000,00                                    | 2 000,00                                    |
| 3.  | Udziały GS SCH     | 800,00                                      | 800,00                                      |
| 4.  | Bony pieniężne     | 78 949 801,13                               | 69 947 733,34                               |
| 5.  | Obligacje skarbowe | 11 951 220,00                               | 11 736 300,00                               |
| 6.  |                    | -                                           | -                                           |
| 7.  |                    | -                                           | -                                           |
| 8.  |                    | -                                           | -                                           |
| 9.  |                    | -                                           | -                                           |
|     | RAZEM:             | 91 775 423,63                               | 82 558 435,84                               |

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 Udział w GS SCH, akcje BPS oraz udział w SSO 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 wwnik finansowv - nie wvstąpiłv.

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed rvzkiem kredvtowvm - nie wvstąpiłv.

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

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wvnika ze zmian rvzvka kredvtowego – nie wvstąpiłv.

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 wvstąpiłv.

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

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

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

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

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

8.1.Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                             | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Obligacje skarbowe             | 23 611 890,00                               | 20 322 384,00                               |
|     | RAZEM:                         | 23 611 890,00                               | 20 322 384,00                               |

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<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                             | 3.                                          | 4.                                          |
| 1   | Bony pieniężne                 | 78 949 801,13                               | 69 947 733,34                               |
|     | RAZEM:                         | 78 949 801,13                               | 69 947 733,34                               |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                             | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje BPS                      | 871 602,50                                  | 871 602,50                                  |
| 2.  | Udział w SSOZ                  | 2 000,00                                    | 2 000,00                                    |
| 3.  | Udział w GS SCH                | 800,00                                      | 800,00                                      |
|     | RAZEM:                         | 874 402,50                                  | 874 402,50                                  |

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**
- 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 rynki 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 rynki 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                       | 302 315,64                                  | 69 971,87    | 149 599,35    | 222 688,16                                |
| Oprogramowanie                                   | -                                           | -            | -             | -                                         |

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

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|----------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 6.                                     | 7.                  | 8.                | 9.            | 10.                                  | 11.                                       | 12.                                     |
| 283 650,66                             | 31 708,40           |                   | 149 599,35    | 165 759,71                           | 18 664,98                                 | 56 928,45                               |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -                                         |                                         |
| 283 650,66                             | 31 708,40           | -                 | 149 599,35    | 165 759,71                           | 18 664,98                                 | 56 928,45                               |

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 | 98 641,54                                   |              |               | 98 641,54                                 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 2 580 932,81                                |              |               | 2 580 932,81                              |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 1 058 494,54                                | 438 046,44   | 212 233,31    | 1 284 307,67                              |
| Środki transportu – grupa 7                      | 71 500,00                                   |              |               | 71 500,00                                 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 512 886,66                                  | 4 600,00     | 80 076,98     | 437 409,68                                |
| Środki trwałe w budowie                          |                                             |              |               | -                                         |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              |                                             |              |               | -                                         |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  |                                             |              |               | -                                         |
| RAZEM:                                           | 4 322 455,55                                | 442 646,44   | 292 310,29    | 4 472 791,70                              |

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.                                     |
| 39 827,04                              | 4 230,00            |                   |               | 44 057,04                            | 58 814,50                                 | 54 584,50                               |
| 856 840,57                             | 64 523,23           |                   |               | 921 363,80                           | 1 724 092,24                              | 1 659 569,01                            |
| 610 042,79                             | 106 559,85          |                   | 212 233,31    | 504 369,33                           | 448 451,75                                | 779 938,34                              |
| 71 500,00                              |                     |                   |               | 71 500,00                            | -                                         | -                                       |
| 398 338,30                             | 47 065,85           |                   | 75 476,98     | 369 927,17                           | 114 548,36                                | 67 482,51                               |
| 1 976 548,70                           | 222 378,93          | -                 | 287 710,29    | 1 911 217,34                         | 2 345 906,85                              | 2 561 574,36                            |

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: brak

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: brak

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:               | 525 772,00    | 783 181,00    |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego         | 525 772,00    | 773 041,00    |
| 1.2  | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:            | -             | 10 140,00     |
|      | - prenumeraty                                           |               | -             |
|      | - opłaty ubezpieczenia                                  |               | 10 140,00     |
|      | - koszty reklamy rozliczane w czasie                    |               | -             |
|      | - pozostałe                                             |               | -             |
| 2.   | Koszty i przychody rozliczone w czasie:                 | 134 642,51    | 99 151,84     |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:       | 30 000,00     | 20 000,00     |
|      | - koszty rzeczowe                                       | 30 000,00     | 20 000,00     |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 104 642,51    | 79 151,84     |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo               | 88 368,27     | 77 904,83     |
|      | - przychody pobrane z góry                              | 1 971,31      | 1 247,01      |
|      | - prowizje z tyt. udzielonych gwarancji                 | 14 302,93     | -             |

**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. wynoszą 0,00 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

| Lp. | Wyszczególnienie:                                              | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:      | Wykorzystanie: | Rozwiązanie:      | Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|
| 1.  | 2.                                                             | 3.                                | 4.                | 5.             | 6.                | 7.                                                | 8.                                     | 9.                               |
| 1.  | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 185 636,63                      | 158 380,20        | -              | 238 215,15        | -                                                 | 1 105 801,68                           | 1 105 801,68                     |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 52 589,03                         | 91 215,31         |                | 90 887,73         |                                                   | 52 916,61                              | 56 742,59                        |
|     | - poniżej standardu                                            | 55 868,40                         | 13 786,63         |                | 14 458,66         |                                                   | 55 196,37                              | 51 370,39                        |
|     | - wątpliwe                                                     |                                   |                   |                |                   |                                                   |                                        |                                  |
|     | - stracone                                                     | 1 077 179,20                      | 53 378,26         |                | 132 868,76        | -                                                 | 997 688,70                             | 997 688,70                       |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               |                                   |                   |                |                   | -                                                 | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>1 185 636,63</b>               | <b>158 380,20</b> | <b>-</b>       | <b>238 215,15</b> | <b>-</b>                                          | <b>1 105 801,68</b>                    | <b>1 105 801,68</b>              |

**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                       | 446 778,17                               | 290 822,36        | 27 500,00        | -            | 710 100,53                             |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne                         | 119 433,62                               | 82 419,25         | -                | -            | 201 852,87                             |
| 3.  | Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników | 74 041,37                                | 7 704,24          |                  |              | 81 745,61                              |
| 4.  | Rezerwa na ryzyko ogólne                              |                                          |                   |                  |              | -                                      |
| 5.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe                 |                                          |                   |                  |              | -                                      |
| 6.  | Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe               |                                          |                   |                  |              | -                                      |
| 7.  | Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE                   | 1 375,80                                 | 22 127,00         |                  |              | 23 502,80                              |
| 8.  | Inne rezerwy                                          | 1 294 100,00                             | 300 000,00        | 742 258,48       | 551 841,52   | 300 000,00                             |
|     | <b>RAZEM:</b>                                         | <b>1 935 728,96</b>                      | <b>403 072,85</b> | <b>27 500,00</b> | <b>-</b>     | <b>1 317 201,81</b>                    |

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku:

| Lp. | Wyszczególnienie:                                       | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------|--------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.  | 2.                                                      | 3.                                | 4.           | 5.             | 6.           | 6.                                                | 7.                              |
| 1.  | Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym: | 54 117,86                         | 20 744,39    | 35 509,50      | 18 115,55    | -                                                 | 21 237,20                       |
|     | - w syt.normalnej i pod                                 | 209,18                            | 3 141,98     |                | 2 946,35     |                                                   | 404,81                          |
|     | - poniżej standardu                                     | 34,65                             | 578,26       |                | 572,01       |                                                   | 40,90                           |
|     | - wątpliwe                                              |                                   |              |                |              |                                                   |                                 |
|     | - stracone                                              | 53 874,03                         | 17 024,15    | 35 509,50      | 14 597,19    |                                                   | 20 791,49                       |
| 2.  | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy                       | -                                 | -            | -              | -            | -                                                 | -                               |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                   | -                                 | -            | -              | -            | -                                                 | -                               |
|     | - obligacje                                             | -                                 | -            | -              |              | -                                                 | -                               |
|     | - jednostki                                             | -                                 | -            | -              |              | -                                                 | -                               |
|     | - certyfikaty                                           | -                                 | -            | -              | -            | -                                                 | -                               |
| 4.  | Pozostałe aktywa                                        | -                                 | -            | -              | -            | -                                                 | -                               |
|     | RAZEM:                                                  | 54 117,86                         | 20 744,39    | 35 509,50      | 18 115,55    | -                                                 | 21 237,20                       |

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:                        | -             | -             |
|      | a) finansowe                                                | 7 803 817,17  | 8 496 780,10  |
|      | b) gwarancyjne                                              | 875 527,54    | 418 868,82    |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | -             | -             |
|      | a) finansowe                                                | -             | -             |
|      | b) gwarancyjne                                              | -             | -             |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -             | -             |
| III. | Pozostałe                                                   | 45 514 218,53 | 44 019 726,91 |

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

Nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 875527,54 zł trzem spółkom. Kwota 7803817,17 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 45514218,53 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 37099864,15 zł i pozostałe w kwocie 8414254,38 zł, dotyczą cesji.

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:                                 | 222 378,93             | 148 186,81             |
| Grunty - 0                                     | 4 230,00               | 4 230,00               |
| Budynki i lokale - 1                           | 64 523,23              | 64 523,23              |
| Budowle - 2                                    |                        |                        |
| Inwestycje w obcych obiektach                  |                        |                        |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 8 452,72               |                        |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 44 822,17              | 44 923,71              |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       |                        |                        |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 53 284,96              |                        |
| Środki transportu - 7                          | -                      | -                      |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 47 065,85              | 34 509,87              |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 31 708,40              | 27 641,17              |
| RAZEM:                                         | 254 087,33             | 175 827,98             |

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.                                         |
| spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki | 35 509,50                    |                                        |                                            |
| spisanie kosztów sądowych                     |                              |                                        | 23 381,17                                  |
| RAZEM:                                        | 35 509,50                    | -                                      | 23 381,17                                  |

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 58890,67zł.

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 | 69 971,87                             | 50 000,00                           |
| 2. Środki trwałe                  | 442 646,44                            | 300 000,00                          |
| RAZEM:                            | 512 618,31                            | 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: | 6 564 588,32 |
| Fundusz zasobowy                                       | 6 530 000,00 |
| Fundusz                                                | 20 000,00    |
| Fundusz Społeczno-kulturalny RN                        | 14 588,32    |

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 | 126 333,00                        | 299 893,00  | 146 011,00    | 280 215,00                      |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 773 041,00                        | 192 501,00  | 439 770,00    | 525 772,00                      |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na : |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| 139 068,00             | 14 814,00       | 213 211,00             | 34 058,00       |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wyniósł:

1 895 181,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 452 317,00

b) Cześć odroczonej -

442 864,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem        |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------|
| Rada Nadzorcza    | 1                                    | 102 029,58              | -                           | 102 029,58   |
| Zarząd            | 3                                    | 331 011,54              | 3 295,06                    | 334 306,60   |
| Pracownicy        | 9                                    | 646 866,73              | 25 000,00                   | 671 866,73   |
| RAZEM:            | 13                                   | 1 079 907,85            | 28 295,06                   | 1 108 202,91 |

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 -     | 59 469,56    |
| - od 1- 3 lat -   | 2 454,19     |
| - powyżej 3 lat - | 1 046 279,16 |
| RAZEM:            | 1 108 202,91 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 32 790,00  |
| - Zarząd          | 490 547,60 |

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 21,7 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 380945,85 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:           | kwota:     |
|-----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe:  | 290 822,36 |
| - na odprawy emerytalne:    | 82 419,25  |
| - na pozostałe świadczenia: | 7 704,24   |

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

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 59230,13 zł.

**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**

- 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 poziomu 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;

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

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

Nie występuje

##### **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) 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
  - b) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
  - c) 2% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
  - d) 45% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
  - e) 2,5% kapitału Tier I dla nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 p.b. na wynik odsetkowy,
  - f) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych

## 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 5%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 40%;
- 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 umiarkowanie 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 50% 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 stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

### 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.

### 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.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
  - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
  - c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
  - d) kredyty;
  - e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

- 2) Pasywa:
- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
  - b) depozyty bieżące i terminowe;
  - c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;

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 199 394,33 tys. zł., w tym o stałej stopie 97 444,00 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 177 947,68 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 0,00 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,41% a pasywa 86,38% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 2 313,44 tys. zł., co stanowiło 12,82% funduszy własnych i 21,76% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wniósł 2 792.77 tys. zł.. co stanowiło 15.48% funduszy własnych i 26.28% 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)            | 141 672 711,47                           | 141 674 339,92                           |
| 2.     | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 231 352,37                               | 1 476 619,89                             |
| 3.     | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 1 138 423,61                             | 6 091 557,28                             |
| 4.     | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)        | 41 081 739,47                            | 28 705 171,29                            |
| 5.     | Powyżej 3 do 6 miesięcy                   | 1 370 727,83                             | -                                        |
| 6.     | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)   | 1 832 111,00                             | -                                        |
| 7.     | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)        | 3 067 265,00                             | -                                        |
| 8.     | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)         | 6 000 000,00                             | -                                        |
| 9.     | Powyżej 5 lat                             | 3 000 000,00                             | -                                        |
| RAZEM: |                                           | 199 394 330,75                           | 177 947 688,38                           |

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 niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 1,73%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 83,78%. 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          | 103 201 594,00      | 613 893,00                           | 49 111,44         |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz      | 5 171 366,00        | 1 034 273,00                         | 82 741,84         |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego          | 32 140,00           | 32 140,00                            | 2 571,20          |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju          |                     |                                      | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych           |                     |                                      | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                             | 23 465 000,00       | 49 051,00                            | 3 924,08          |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                        | 3 070 669,00        | 2 339 543,00                         | 187 163,44        |
| Ekspozycje detaliczne                                   | 2 593 839,00        | 22 195 379,00                        | 1 775 630,32      |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 36 819 129,00       | 36 819 129,00                        | 2 945 530,32      |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań     | 205 646,00          | 205 646,00                           | 16 451,68         |
| 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                                   | 873 603,00          | 873 603,00                           | 69 888,24         |
| Inne pozycje                                            | 5 595 913,00        | 3 442 913,00                         | 275 433,04        |
| RAZEM:                                                  | 181 028 899,00      | 67 605 570,00                        | 5 408 445,60      |

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

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

| Wyszczególnienie:                   | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane                  |                                                |                                     | 201 241 510,86                                    | 108 320,50                          |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 64 490,48                                      | 49 470,41                           |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 630,54                                         | 9,46                                |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni |                                                |                                     |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 51 987,29                                      | 51 987,29                           |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 1 roku            | 917 251,22                                     | 917 251,22                          |                                                   |                                     |
| Suma:                               | 1 034 359,53                                   | 1 018 718,38                        | 201 241 510,86                                    | 108 320,50                          |

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

| Wyszczególnienie:                                           | Stan na 31.12.2023 r. |                | Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r. |                | Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym |                |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                             | Wartość w zł:         | Struktura w %: | Wartość w zł:                                                  | Struktura w %: | Wartość w zł:                                                          | Struktura w %: |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym                        | 2 096 071,67          | 8,08           | 2 305 706,20                                                   | 9,09           | 2 305 706,20                                                           | 13,83          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym            | 15 524 804,62         | 59,81          | 14 371 679,13                                                  | 56,66          | 14 371 679,13                                                          | 86,17          |
| Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami | 8 334 540,10          | 32,11          | 8 686 926,39                                                   | 34,25          |                                                                        | -              |
| RAZEM:                                                      | 25 955 416,39         | 100,00         | 25 364 311,72                                                  | 100,00         | 16 677 385,33                                                          | 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      | 873 803,35            | 4 229 095,89                                                   | 4 229 095,89                                                           |
|      | Zysk (strata) netto                                           | 6 564 588,32          | 3 931 933,37                                                   | 3 931 933,37                                                           |
| I.   |                                                               |                       |                                                                |                                                                        |
| II.  | Korekty razem:                                                | - 425 799,16          | 297 162,52                                                     | 297 162,52                                                             |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)   | 873 803,35            | 4 229 095,89                                                   | 4 229 095,89                                                           |
|      | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 3 461 038,31        | - 2 812 851,48                                                 | - 2 812 851,48                                                         |
|      | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)    | - 4 000,00            | - 27 673,99                                                    | - 27 673,99                                                            |
|      | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)          | - 2 591 234,96        | 1 388 570,42                                                   | 1 388 570,42                                                           |
| E.   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :           | - 2 591 234,96        | -                                                              | 1 388 570,42                                                           |
| F.   | Środki pieniężne na początek okresu                           | 25 364 311,72         | -                                                              | 15 288 814,91                                                          |
| G.   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:               | 22 773 076,76         | -                                                              | 16 677 385,33                                                          |

**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:          | -352 386,29 |
| wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów        | 352386,29   |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów | 0,00        |

**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 związku ze wzrostem stóp procentowych oraz postępującą inflacją Rząd RP w II półroczu 2022 roku wprowadził wakacje kredytowe (w latach 2022-2023) dla kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe w złotych poskich. Sytuacja ta spowodowała przeniesienie do dalszej spłaty 40 sztuk kredytów hipotecznych mieszkaniowych. Zgodnie z zaleceniami KNF Bank Spółdzielczy dokonał przeliczenia oraz zaksięgowania naliczonych dochodów odsetkowych z w/w tytułu na łączną wartość 275 665,30 zł. Sytuacja ta nie spowodowała zakłócenia ciągłości działania Banku a także nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

Katarzyna Polaczek  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu                      Michał Dziekanowski

Wiceprezes Zarządu              Ewa Zielińska

Wiceprezes Zarządu              Katarzyna Polaczek

**Niedzwica Duża, 27.05.2024**  
(miejsce i data sporządzenia)