

**INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO
W SKALMIERZYCACH**

za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.
2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.
3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne
4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym
5. Informacje o:
 - 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
 - 4) 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.
6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik
 - 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
 - 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,
 - 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalając:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego
 - 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.
7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:
 - 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,
 - 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:
 - 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,
 - 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,

- 3) *papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,*
- 4) *papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,*
- 5) *wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.*
9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:
 - 1) *nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,*
 - 2) *wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,*
 - 3) *wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,*
 - 4) *wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.*
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.
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, informacje o:
 - 1) *wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,*
 - 2) *wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,*
 - 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,*
 - 4) *przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;*
 - 5) *przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,*
 - 6) *efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.*
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:
 - 1) *rodzaj przeniesionych aktywów,*
 - 2) *wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,*
 - 3) *wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.*
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 lub zobowiązań pozabilansowych.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnemu biura maklerskiego banku o wielkości:
 - 1) *środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,*
 - 2) *środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,*
 - 3) *środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.*

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
- 1) *należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
 - 2) *należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
 - 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
 - 4) *należności z tytułu afiliacji,*
 - 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:
- 1) *należności z funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *należności z funduszu rekompensat.*
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:
- 1) *zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *zobowiązania wobec funduszu rekompensat.*
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
- 1) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
 - 2) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
 - 3) *zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
 - 4) *zobowiązania z tytułu afiliacji,*
 - 5) *zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
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.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:
- 1) *zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,*
 - 2) *wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:
- 1) *zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,*
 - 2) *wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe
28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:
- 1) *wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,*
 - 2) *warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.*
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności,
- 1) *stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,*
 - 2) *zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,*
 - 3) *stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,*
 - 4) *wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.*
36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.
37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego.
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:
- 1) *wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,*
 - 2) *zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:*
 - a) *nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,*
 - b) *rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,*
 - c) *warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,*
 - d) *informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,*
 - e) *informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu*
 - 3) *dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,*
 - 4) *informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieniętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,*
 - 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,*
 - 6) *informacje na temat nieniętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,*
 - 7) *informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,*
 - 8) *informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:*
 - a) *rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,*
 - b) *rodzajów instrumentów bazowych,*
 - c) *podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.*

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

- 1) opis zabezpieczeń,
- 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
- 3) charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,
- 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
- 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzajów aktywów finansowych,
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- 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 na dzień sprzedaży,
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
- 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,
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
- 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,
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,
- 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.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,

7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

- a) część bieżącą,
- b) część odroczoną.

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1) należności i zobowiązania,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - c) ryzyko cenowe
- 2) ryzyko kredytowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,
- 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.
49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
 - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
 - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
 - 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,
 - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji
 - 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:
- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
 - 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
 - 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
 - 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
 - 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
 - 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
 - 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

**INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO
W SKALMIERZYCACH**

za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.:	Wartość na 31.12.2022 r.:
Fundusze własne, w tym:	14 256 192,81	10 113 689,66
Kapitał Tier I, w tym	14 256 192,81	10 113 689,66
Kapitał podstawowy Tier I	14 256 192,81	10 113 689,66
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	94 397 357,00	68 077 253,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	76 975 806,00	58 330 753,00
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 421 551,00	9 746 500,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	15,10%	14,86%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	15,10%	14,86%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	15,10%	14,86%
Kapitał wewnętrzny	7 551 788,00	5 446 180,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.

Na koniec 2023 roku fundusze własne Banku wynosiły 14 256 192,81 PLN, tj. 3 278 793,19 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2023 rok (1 EUR = 4,3480 PLN)

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2023 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 15,10%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2023 roku wyniósł 15,10% i ukształtował się 7,10 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 15,10%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2023 rok o 8,10 pp.

W 2023 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko braku zgodności,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2023 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 7.551.788 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	6 158 064,00 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	1 393 724,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN

Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach utrzymał w roku 2023 i w roku 2022 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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 wył dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

EUR	4,3430
USD	3,9350
CHF	4,6828
GBP	4,9997
DKK	0,5833
NOK	0,3867
SEK	0,3919
AUD	2,6778
CZK	0,1759
CAD	2,9698

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	25 580,00	10 800,00	98 028,91	17 432,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD										
CHF										
GBP										
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	2 808 294,89	2 697 515,22	112 808 154,07	80 722 032,46	81 613 302,39	60 721 859,11	22 863 161,35	12 698 600,99	41 357 010,06	36 573 906,16

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	111 221,84	50 650,92	426 229,70	81 754,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	2 808 294,89	2 697 515,22	112 381 924,37	80 640 277,98	81 613 302,39	60 721 859,11	22 863 161,35	12 698 600,99	41 357 010,06	36 573 906,16
RAZEM	2 919 516,73	2 748 166,14	112 808 154,07	80 722 032,46	81 613 302,39	60 721 859,11	22 863 161,35	12 698 600,99	41 357 010,06	36 573 906,16
AKTYWA RAZEM									261 561 144,60	193 464 564,86

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela.

2023-12-31				2022-12-31			
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		
EUR	537 451,54	0,21%		132 405,40	0,07%		
USD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CHF	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
GBP	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
AUD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CZK	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
CAD	0,00	0,00%		0,00	0,00%		
PLN	261 023 693,06	99,79%		193 332 159,46	99,93%		
RAZEM	261 561 144,60	100,00%		193 464 564,86	100,00%		

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,04%	0,03%
Należności od sektora finansowego	0,16%	0,04%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	0,21%	0,07%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	0,00	0,00	36 366,98	12 024,80	42 674,40	0,00	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	173 407 595,11	122 445 607,35	65 221 867,38	55 423 498,21	22 588 010,19	15 539 064,19

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	0,00	0,00	158 123,63	56 395,11	185 543,29	0,00	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	173 407 595,11	122 445 607,35	65 221 867,38	55 423 498,21	22 588 010,19	15 539 064,19
RAZEM	-	-	173 565 718,74	122 502 002,46	65 407 415,67	55 423 498,21	22 588 010,19	15 539 064,19
PASywa RAZEM							261 561 144,60	193 464 564,86

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela.

2023-12-31		2022-12-31	
PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	343 671,92	56 395,11	0,03%
USD	0,00	0,00	0,00%
CHF	0,00	0,00	0,00%
GBP	0,00	0,00	0,00%
DKK	0,00	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00	0,00%
PLN	261 217 472,68	193 408 169,75	99,97%
RAZEM	261 561 144,60	193 464 564,86	100,00%

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,06%	0,03%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,07%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	0,13%	0,03%

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

Branżowe segmenty rynku

Branża gospodarki	wartość nominalna na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	65 376 422,13	27,48%	55 403 654,64	31,26%
Budownictwo	4 011 816,55	1,69%	1 687 471,59	0,95%
Dostawa wody	2 974 621,00	1,25%	3 162 199,61	1,78%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	576 680,55	0,24%	293 859,32	0,17%
Działalność naukowa i techniczna		0,00%		0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca		0,00%		0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	62 572,34	0,03%	36 127,83	0,02%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	341 201,06	0,14%	342 127,21	0,19%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	107 146,97	0,05%	85 954,25	0,05%
Edukacja		0,00%		0,00%
Górnictwo i wydobywanie		0,00%		0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	12 774 614,29	5,37%	3 283 995,95	1,85%
Informacja i komunikacja		0,00%		0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	4 203 942,81	1,77%	1 417 110,46	0,80%
Pozostała działalność usługowa	2 673 339,67	1,12%	2 973 351,35	1,68%
Przetwórstwo przemysłowe	442 164,02	0,19%	502 760,54	0,28%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	47 663 159,18	20,03%	37 109 574,85	20,94%
Transport i gospodarka magazynowa		0,00%		0,00%
Pozostałe branże	717 670,36	0,30%	654 537,73	0,37%
Osoby fizyczne*	95 987 523,95	40,35%	70 297 940,21	39,66%
RAZEM	237 912 874,88	100,00%	177 250 665,54	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość nominalna na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
dolnośląskie	272 632,84	0,11%	270 096,44	0,15%
- powiat wrocławski	240 016,50	0,10%	240 016,50	0,14%
- Powiat m.Wrocław	32 616,34	0,01%	30 079,94	0,02%
łódzkie	306,50	0,00%	6,14	0,00%
- powiat łęczycki	9,74	0,00%	6,14	0,00%
- powiat zgierski	296,76	0,00%	-	0,00%
małopolski	4 670,28	0,00%	6 141,41	0,00%
- Powiat m.Kraków	4 670,28	0,00%	6 141,41	0,00%
wielkopolskie	237 633 841,56	99,88%	176 973 833,13	99,84%
- powiat grodziski	27 107,25	0,01%	27 097,25	0,02%
- powiat jarociński	461,14	0,00%	355,31	0,00%
- powiat kaliski	1 110 152,04	0,47%	547 609,62	0,31%
- powiat kępiński	8 446,23	0,00%	31 233,82	0,02%
- powiat krotoszyński	643 734,79	0,27%	874 074,47	0,49%
- powiat ostrowski	222 569 049,17	93,55%	166 647 434,32	94,02%
- powiat ostrzeszowski	1 085 429,78	0,46%	252 127,61	0,14%
- powiat pleszewski	406 059,17	0,17%	38 140,00	0,02%
- powiat poznański	10 070,70	0,00%	0,00	0,00%
- powiat turecki	33 018,39	0,01%	9 499,76	0,01%
- powiat wrzesiński	4 247,11	0,00%	2 929,95	0,00%
- Powiat m.Kalisz	11 635 841,15	4,89%	8 537 877,66	4,82%
- Powiat m.Konin	3 116,00	0,00%	5 399,46	0,00%
- Powiat m.Poznań	97 108,64	0,04%	53,90	0,00%
zachodniopomorskie	1 423,70	0,00%	588,42	0,00%
- powiat stargardzki	1 423,70	0,00%	588,42	0,00%
RAZEM	237 912 874,88	100,00%	177 250 665,54	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2023 roku stanowiły one 90,96% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 93,55% z powiatu ostrowskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 27,48% z branży "Administracja publiczna", a w 20% z branży "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo".

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

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2023 roku przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
1	2	3	4
Dużych zaangażowań	300%	42.769	39,05%
Branżowa			
1) Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, w tym:	540%	76.983	64,59%
- uprawa warzyw,	210%	29.938	73,60%
- chów i hodowla bydła,	100%	14.256	53,65%
- chów i hodowla trzody chlewnej,	40%	5.702	34,95%
- chow i hodowla drobiu,	30%	4.277	18,68%
- hodowla mieszana,	90%	12.831	78,59%
- inne	70%	9.979	71,77%
2) Budownictwo	35%	4.990	57,90%
3) Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów i samochodów włączając motocykle	25%	3.564	51,52%
4) Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	40%	5.702	58,59%
5) Działalność związana z ozakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10%	1.426	9,96%
6) Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	40%	5.702	31,92%
7) Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia, zabezpieczenie społeczne	40%	5.702	79,25%
8) Inne	110%	15.682	28,49%
Ten sam rodzaj zabezpieczenia			
1) Weksel własny i poręczenie wekslowe	230%	32.789	86,90%
2) Poręczenie cywilne	10%	1.426	0,00%
3) Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	250%	35.640	49,87%
4) Hipoteka pozostała	520%	74.132	42,83%
5) Pozostałe zabezpieczenia	200%	28.512	52,85%

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Ustawa Prawo

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- branżę rolniczą
- zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości.

Branżowe segmenty rynku

Branża gospodarki	wartość nominalna na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	22 593 523,08	20,85%	12 585 407,80	15,48%
Budownictwo	2 693 662,34	2,49%	1 261 444,98	1,55%
Dostawa wody	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 340 543,00	3,08%	3 059 340,00	3,76%
Działalność naukowa i techniczna	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 923 249,84	1,68%	2 109 619,96	2,59%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	141 763,07	0,13%	161 666,99	0,20%
Edukacja	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	1 954 676,36	1,69%	1 707 180,10	2,10%
Informacja i komunikacja	0,00	0,00%	6 151 650,32	7,56%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pozostała działalność usługowa	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	50 020 812,85	43,38%	29 852 761,66	36,71%
Transport i gospodarka magazynowa	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pozostałe branże	4 141 428,96	3,82%	0,00	0,00%
Osoby fizyczne*	25 202 656,23	22,88%	24 430 470,33	30,04%
RAZEM	112 012 315,73	100,00%	81 319 542,14	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość nominalna na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
dolnośląskie	2 514 583,86	0,11%	1 044 013,26	0,15%
- powiat wrocławski	1 893 000,00	0,10%	300 000,00	0,14%
- Powiat m.Wrocław	621 583,86	0,01%	744 013,26	0,02%
łódzkie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powiat łęczycki	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powiat zgierski	0,00	0,00%	0,00	0,00%
małopolski	0,00	0,00%	6 141,41	0,00%
- Powiat m.Kraków	0,00	0,00%	6 141,41	0,00%
wielkopolskie	109 497 731,87	99,88%	80 870 587,47	99,84%
- powiat grodziski	0,00	0,01%	0,00	0,02%
- powiat jarociński	2 671 335,04	0,00%	1 316 558,66	0,00%
- powiat kaliski	2 882 184,22	0,47%	3 316 435,20	0,31%
- powiat kępiński	0,00	0,00%	0,00	0,02%
- powiat krotoszyński	1 440 625,00	0,27%	973 875,00	0,49%
- powiat ostrowski	83 006 482,80	93,55%	65 236 177,67	94,02%
- powiat ostrzeszowski	6 396 628,11	0,46%	5 232 918,19	0,14%
- powiat pleszewski	4 201 563,63	0,17%	873 148,85	0,02%
- powiat poznański	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powiat turecki	25 000,00	0,01%	0,00	0,01%
- powiat wrzesiński	141 666,95	0,00%	161 666,99	0,00%
- Powiat m.Kalisz	4 773 758,90	4,89%	2 728 257,31	4,82%
- Powiat m.Konin	67 944,22	0,00%	72 209,60	0,00%
- Powiat m.Poznań	3 890 543,00	0,04%	959 340,00	0,00%
zachodniopomorskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powiat stargardzki	0,00	0,00%	0,00	0,00%
RAZEM	112 012 315,73	100,00%	81 920 742,14	100,00%

5. Informacje o:

1) strukturze 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, w tym informacje o:

- należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	112 461 794,07	51,84%	80 722 032,46	52,37%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	3 334 911,39	2,97%	2 349 282,87	2,91%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	90 552 781,33	80,52%	62 302 149,38	77,18%
Inne należności	18 574 101,35	16,52%	16 070 600,21	19,91%
Sektor niefinansowy, w tym:	81 613 302,39	37,62%	60 721 859,11	39,39%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	81 044 865,49	99,30%	59 596 876,26	98,15%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	544 361,79	0,67%	380 615,24	0,63%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	697 185,72	1,15%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	24 075,11	0,03%	45 761,31	0,08%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	1 420,58	0,00%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	22 863 161,35	10,54%	12 698 600,99	8,24%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	22 863 161,35	100,00%	12 698 600,99	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności ogółem	216 938 257,81	100,00%	154 142 492,56	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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Sektor	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.
1	2	3	4	5
Sektor finansowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji	0,00	0		
Sektor niefinansowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji	20 676,62	1		
Sektor budżetowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji	0,00	0		
RAZEM:	20 676,62	1	0,00	0

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło zawartej ugody.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spomych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Kategoria należności/Klient	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
Klient 1	305 576,77	Decyzja Zarządu	308 880,60	Decyzja Zarządu
Klient 2	9 033,49	ogłoszenie upadłości konsumenckiej	9 033,49	ogłoszenie upadłości konsumenckiej
Klient 3	4 194,67	ogłoszenie upadłości konsumenckiej		
RAZEM:	318 804,93		317 914,09	

W związku z obowiązywaniem ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 414) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe uzyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2023 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie czterech rat w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia.

Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" w poszczególnych miesiącach roku 2023.

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi" w tys. zł.
1	2	3
Styczeń 2023 rok	36	6 569 734,35
Luty 2023 rok	14	3 285 356,21
Marzec 2023 rok	19	4 321 525,72
Kwiecień 2023 rok	37	7 341 749,43
Maj 2023 rok	13	3 249 423,24
Czerwiec 2023 rok	18	3 929 360,90
Lipiec 2023 rok	31	5 812 206,86
Sierpień 2023 rok	20	4 442 990,17
Wrzesień 2023 rok	18	4 438 274,50
Październik 2023 rok	32	5 918 588,08
Listopad 2023 rok	13	2 957 723,19
Grudzień 2023 rok	21	5 226 154,56
RAZEM:	272	57 493 087,2

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00
		0,00	0,00
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		0,00	0,00
		0,00	0,00
		0,00	0,00
		0,00	0,00
		0,00	0,00
		0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	27 982 128,00	23 472 398,16
	Obligacje skarbowe	8 051 719,74	8 045 606,45
	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	887 716,11	889 437,62
	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
	Certyfikaty depozytowe	0,00	0,00
	RAZEM	36 921 563,85	32 407 442,23
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	1 614 100,00	1 614 100,00
	Udziały w aaa Sp. z o.o.	0,00	0,00
	Udziały w bbb Sp. z o.o.	0,00	0,00
	Udziały w ccc Sp. z o.o.	0,00	0,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
	RAZEM	1 615 100,00	1 615 100,00

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB 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

5.4 Informacje o 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

Nie wystąpiły

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

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły.

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect	0,00	0,00
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	8 051 719,74	8 045 606,45
	RAZEM	8 051 719,74	8 045 606,45

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP	27 982 128,00	23 472 398,16
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	BPW SGB-Banku S.A.	887 716,11	889 437,62
6.	Obligacje korporacyjne		
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM	28 869 844,11	24 361 835,78

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	1 614 100,00	1 614 100,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	1 615 100,00	1 615 100,00

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

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1 Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2 Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3 Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4 Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

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

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

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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 lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2023	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNI	Nakłady na WNI	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	772 639,19	0,00	0,00	0,00	772 639,19
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	772 639,19	0,00	0,00	0,00	772 639,19
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	725 398,90	0,00	0,00		725 398,90
Amortyzacja okresu	21 322,80	0,00	0,00		21 322,80
Likwidacja	0,00	0,00	0,00		0,00
Inne	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	746 721,70	0,00	0,00		746 721,70
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	47 240,29	0,00	0,00	0,00	47 240,29
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	25 917,49	0,00	0,00	0,00	25 917,49

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2022	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNI	Nakłady na WNI	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	738 260,69	0,00	0,00	0,00	738 260,69
Nabycie	34 378,50	0,00	0,00	0,00	34 378,50
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	772 639,19	0,00	0,00	0,00	772 639,19
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	704 209,02	0,00	0,00		704 209,02
Amortyzacja okresu	21 189,88	0,00	0,00		21 189,88
Likwidacja	0,00	0,00	0,00		0,00
Inne	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	725 398,90	0,00	0,00		725 398,90
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	34 051,67	0,00	0,00	0,00	34 051,67
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	47 240,29	0,00	0,00	0,00	47 240,29

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2023		Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	8 180,00	2 625 380,42	1 362 476,14	0,00	760 105,16	0,00	0,00	4 756 141,72	
Nabycie	56 990,10	11 070,00	77 157,21	0,00	29 122,50	409 303,69	0,00	583 643,50	
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-152 819,31	0,00	-152 819,31	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	65 170,10	2 636 450,42	1 439 633,35	0,00	789 227,66	256 484,38	0,00	5 186 965,91	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	1 000 098,94	1 132 485,77	0,00	537 496,48			2 670 081,19	
Amortyzacja okresu		69 123,57	77 836,50		45 460,24			192 420,31	
Likwidacja i sprzedaż								0,00	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	1 069 222,51	1 210 322,27	0,00	582 956,72			2 862 501,50	
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość bilansowa netto na początek okresu	8 180,00	1 625 281,48	229 990,37	0,00	222 608,68	0,00	0,00	2 086 060,53	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	65 170,10	1 567 227,91	229 311,08	0,00	206 270,94	256 484,38	0,00	2 324 464,41	

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2022	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	8 180,00	2 621 323,48	1 184 689,44	0,00	750 873,52	0,00	0,00	4 565 066,44
Nabycie	0,00	4 056,94	177 786,70	0,00	59 570,87	241 414,51	0,00	482 829,02
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	-50 339,23	0,00	0,00	-50 339,23
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-241 414,51	0,00	-241 414,51
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	8 180,00	2 625 380,42	1 362 476,14	0,00	760 105,16	0,00	0,00	4 756 141,72
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okre:	0,00	933 683,86	1 085 338,67	0,00	535 157,26			2 554 179,79
Amortyzacja okresu	0,00	66 415,08	47 147,10	0,00	45 798,68			159 360,86
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	-43 459,46			-43 459,46
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	1 000 098,94	1 132 485,77	0,00	537 496,48			2 670 081,19
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	8 180,00	1 687 639,62	99 350,77	0,00	215 716,26	0,00	0,00	2 010 886,65
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	8 180,00	1 625 281,48	229 990,37	0,00	222 608,68	0,00	0,00	2 086 060,53

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Nie wystąpiły.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

Nie wystąpiły.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	375 557,46	299 718,30
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	349 838,00	270 949,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	25 719,46	28 769,30
	- prenumeraty	3 266,00	2 757,10
	- opłaty ubezpieczenia	13 699,96	11 124,69
	- najem urządzenia reklamowego	2 706,00	2 460,00
	- usługi informatyczne	3 587,50	9 119,63
	- usługi różne	2 460,00	3 307,88
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	115 623,99	51 736,14
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	61 500,00	3 574,82
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	61 500,00	3 574,82
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	54 123,99	48 161,32
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	53 848,36	47 900,02
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	275,63	261,30
	- odsetki zapłacone z góry	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	2 649	100,00	264 900,00
2.	Osoby prawne	2	100,00	200,00
	RAZEM	2 651	x	265 100,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Zmiana grupy kredytowej (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	803 620,55	521 252,45	0,00	529 983,49	794 889,51	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	39 109,43	48 119,02	0,00	25 653,55	61 574,90	0,00
	- poniżej standardu	164 352,33	64,44	158 747,24	5 669,53	0,00	0,00
	- wątpliwe	45 241,84	197,56	79 188,84	100 749,45	23 878,79	0,00
	- stracone	554 916,95	472 871,43	79 558,40	397 910,96	709 435,82	0,00
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	803 620,55	521 252,45	0,00	529 983,49	794 889,51	0,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody	40 000,00	224 288,27	40 000,00	174 288,27	50 000,00
2.	Rezerwy na odprawy emerytalne/rentowe	69 733,00	29 717,00	0,00	0,00	99 450,00
3.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	44 969,00	17 761,00	0,00	0,00	62 730,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Pozostałe rezerwy	141 305,79	0,00	93 114,77	0,00	48 191,02
	RAZEM	296 007,79	271 766,27	133 114,77	174 288,27	260 371,02

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	422 464,75	230 950,16	0,00	42 814,39	610 600,52
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	184,04	600,98	0,00	482,02	303,00
	- poniżej standardu	8 292,16	3 458,75	11 289,46	461,45	0,00
	- wątpliwe	366,54	33 988,89	33 475,27	811,29	68,87
	- stracone	413 622,01	192 901,54	-44 764,73	41 059,63	610 228,65
3.	Instrumenty finansowe	20,00	0,00	0,00	0,00	20,00
	- obligacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje i udziały	20,00	0,00	0,00	0,00	20,00
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Inne aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	422 484,75	230 950,16	0,00	42 814,39	610 620,52

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	0,00	0,00
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	0,00	0,00

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	0,00	709 837,37
- w tym nieodwołane		
Sektor niefinansowy	4 147 419,05	4 436 460,30
- w tym nieodwołane		
Sektor budżetowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołane		
Udzielone zobowiązania razem	4 147 419,05	5 146 297,67
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2023 roku kwota 4.147.419,05 PLN 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.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	192 420,31	159 360,86
	Grunty - 0	0,00	0,00
	Budynki i lokale - 1	64 855,18	60 798,24
	Budowle - 2	4 268,39	5 616,84
	Inwestycje w obcych obiektach	0,00	0,00
	Koły i maszyny energetyczne - 3	5 343,12	0,00
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	64 389,90	38 748,48
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00	0,00
	Urządzenia techniczne - 6	8 103,48	8 398,62
	Środki transportu - 7	0,00	0,00
	Narzędzia i przyrządy - 8	45 460,24	45 798,68
2.	Wartości niematerialne i prawne	21 322,80	21 189,88
	RAZEM	213 743,11	180 550,74

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie dokonywał wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonej z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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 na dzień sprzedaży

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie dokonywał spisanie należności nieściągalnych.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	200 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	174 339,81	500 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	256 484,38	0,00
	Razem	430 824,19	700 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	6 770 672,98
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	0,00
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00
7.	Inne tytuły:	0,00
	-	0,00
	RAZEM	6 770 672,98

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

- a) część bieżąca
- b) część odroczonej

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	165 331,00	270 949,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	218 777,00	65 922,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	144 811,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	320 099,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	349 838,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	266 653,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		1 607 233,00
	a) część bieżąca		1 584 800,00
	b) część odroczonej	101 322,00	-78 889,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2023	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2023	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2023	Razem 31.12.2023
Rada Nadzorcza	2	289 998,10	0,00	289 998,10
Zarząd	1	18 812,20	0,00	18 812,20
Pracownicy	6	648 444,72	0,00	648 444,72
Razem	9	957 255,02	0,00	957 255,02

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	0,00 PLN
od 1- 3 lat	53 586,25 PLN
Powyżej 3 lat	911 219,22 PLN

W roku 2023 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2023 r.	2022 r.
Rada Nadzorcza	41 084,17	35 347,12
Zarząd	538 290,35	453 133,83
Razem	579 374,52	488 480,95

Z nadwyżki bilansowej za rok 2022 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2023 r.	2022 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2023	za lata 2022
Zarząd	50 000,00	40 000,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2023 r.	2022 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	30,92	29,25

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	0,00	40 000,00
Na odprawy emerytalne	29 717,00	44 969,00
Na odprawy rentowe	0,00	0,00
Inne	242 049,27	69 733,00
Razem	271 766,27	154 702,00

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	9 530,11	6 859,87

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2023 roku Bank nie przeprowadzał transakcji z podmiotami powiązanymi.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W 2023 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie ryzyka:

- 1) Ryzyko kredytowe,
- 2) Ryzyko płynności,
- 3) Ryzyko stopy procentowej,
- 4) Ryzyko operacyjne,
- 5) Ryzyko braku zgodności.

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”.

a) W zakresie ryzyka kredytowego głównymi celami strategicznymi są:

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 3,5% oraz utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
3. identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi
4. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
5. 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.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank stosuje zasady:

1. stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów
2. ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń
3. inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB,
4. utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym
5. utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 55% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania
6. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej
7. identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania oraz ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

b) W zakresie ryzyka płynności głównymi celami są:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank stosuje zasady:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem
2. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

W zakresie ryzyka stopy procentowej głównymi celami są:

- minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową
- zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na

W ramach systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank stosuje zasady:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem
2. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

W zakresie ryzyka operacyjnego głównymi celami są:

1. optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
2. wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
3. 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

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje zasady:

- 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi;
- 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność Zespołu Analiz i Ryzyk Bankowych i Stanowiska ds. zgodności;
- 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

W zakresie ryzyka braku zgodności głównymi celami są:

- 1) zapewnienie zgodności w zakresie tworzenia wewnętrznych aktów prawnych, co prowadzi na rzecz legalności, spójności i dostępności, w ramach procesu oprocentowania, uzgadniania i ogłaszania wewnętrznych aktów prawnych oraz dokonywania ich okresowych przeglądów
- 2) zapewnienia zgodności w zakresie oferowanych produktów przed wdrożeniem produktu, jak również w trakcie jego funkcjonowania Bank przeprowadza odpowiednie analizy zgodności tych produktów oraz procesu ich oferowania z regulacjami. Bank nie wprowadza do swojej oferty produktów, z którymi wiąże się ryzyko na poziomie nieakceptowalnym dla Banku lub które mogą spowodować naruszenie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą
- 3) w celu zapewnienia zgodności działania organów, pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych, Bank wdrożył odpowiednie rozwiązania organizacyjne oraz dokonał odpowiedniego podziału obowiązków
- 4) przeprowadzenie odpowiednich analizy zgodności w celu zapewnienia, że powierzone obowiązki wykonywane są zgodnie z regulacjami, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia klientom najwyższej jakości świadczonych usług

W zakresie ryzyka braku zgodności Bank stosuje zasady:

- 1) Zapewnienie zgodności jest jednym z czterech podstawowych celów systemu kontroli wewnętrznej Banku, który zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony.
- 2) Zapewnienie zgodności realizowane jest poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
- 3) Zapewnienie zgodności obejmuje w szczególności działania podejmowane w ramach:
 - a) pierwszej linii obrony – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - b) drugiej linii obrony – na którą składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności;
 - c) trzeciej linii obrony – poprzez działalność komórki audytu, która realizowana jest w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
- 4) Warunkiem zapewnienia zgodności jest:
 - a) znajomość regulacji mających wpływ na działalność Banku;
 - b) zidentyfikowanie spoczywających na Banku i jego pracownikach obowiązków wynikających z regulacji oraz dostosowanie do nich działalności Banku

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności
Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela Bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych Bank uznaje aktywa i pasywa podlegające zmianie oprocentowania bądź w terminie zapadalności (wymagalności) bądź w terminie przeszacowania tej stawki, którymi głównie są:

- lokaty bankowe złożone w Banku Zrzeszającym i środki na rachunkach bieżących,
- środki rezerwy obowiązkowej oraz środki na pokrycie DFG,
- kredyty z tytułem kredytów zagrożonych, nieobsługiwanych,
- instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe,
- depozyty.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosowanych umowach, w tym

w szczególności:

- dla pożyczki o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,

- dla pożyczki o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,

- dla pożyczki o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyżkajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,

- dla pożyczki o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko niedopasowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelacje) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – ryzyko bazowe.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – luka stopy procentowej.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2022 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 - 30 dni	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow. 12 m-cy
wielkość luki	101 413	81 146	134 356	4 752	4 203	10 112
% sumy bilansowej	35,77	31,02	-51,37	-1,82	1,61	3,87

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 1.481 tys. zł.

co stanowi 10,4% funduszy własnych.

Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

- stopa własna Banku – zmiany oprocentowania – przedział od 1-3 miesięcy,
- stopa WIBOR – przedział wynika z umowy, redyskonto weksli – przedział od 2 do 30 dni,
- stopa stała (stopa banku, WIBID) – zmiany oprocentowania – zgodnie z terminem zapadalności i wymagalności.

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe.

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		20 933 637,37	0,00	0,00	181 927,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		18 774 683,64	0,00	672 442,32	4 936,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		101 438 289,51	10 793,04	1 052 895,86	514 858,66	346 555,37	2 203 612,84	925 121,45	1 186 294,13	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	28 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	3 000 000,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		127 083 782,29	68 510 793,04	33 389 349,67	3 514 858,66	5 639 555,37	4 203 612,84	5 925 121,45	4 186 294,13	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		55 944 998,80	358 090,00	20 555 529,76	150 767 294,47	10 274 707,87	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	127 083 782,29	68 510 793,04	33 389 349,67	3 514 858,66	5 639 555,37	4 203 612,84	5 925 121,45	4 186 294,13
		pozycja krótka	55 944 998,80	358 090,00	20 555 529,76	150 767 294,47	10 274 707,87	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	71 138 783,49	68 152 703,04	12 833 819,91	0,00	0,00	4 203 612,84	5 925 121,45	4 186 294,13
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	147 252 435,81	4 635 152,50	0,00	0,00	0,00

Bank określił jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

Wielkość luki * zmiana stopy = ilość dni dla danej luki/360

- Wielkość luki i zmiana stopy wyliczane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 - 30 dni	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-9 m-cy	9-12 m-cy
1	16	60	135	225	315

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w poziomie przedzinu

Treść	Wartość na 01.01.2023r.		Wartość na 31.12.2023r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami porobilansowymi brutto	4 545 097,67	100,00%	4 147 419,05	100,00%	-397 678,62
Utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące bez zabezpieczeń prawnych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami porobilansowymi pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	4 545 097,67	100,00%	4 147 419,05	100,00%	-397 678,62
Razem	4 545 097,67		4 147 419,05		-397 678,62

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji wziętej ryzykiem	Wynik kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 932 786,00	207 963,00	16 637,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 521 957,00	4 504 373,00	360 359,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	341 295,00	68 259,00	5 461,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Wspozycje wobec instytucji	107 199 941,00		-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 779 365,00	24 538 006,00	1 963 040,00
Ekspozycje detaliczne	24 264 790,00	18 196 825,00	1 455 746,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27 163 186,00	20 725 250,00	1 659 020,00
Ekspozycje, których dotyczy niewywołanie zobowiązań	1 173 269,00	1 759 904,00	140 792,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	3 917 649,00	3 917 649,00	313 412,00
Inne pozycje	5 977 093,00	3 057 577,00	244 606,00
RAZEM	263 271 241,00	76 978 806,00	6 158 064,00

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu koszt ekspozycji wziętych ryzykiem. Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji detalicznych.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	112 461 794,07	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	76 293 932,42	58 225,42
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	5 298 893,46	26 005,60
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	106 290,17	1 594,37
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3,69	0,05	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	7,55	0,11	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	1 308 234,23	1 308 233,58	0,00	0,00
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	22 863 161,35	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

W roku 2023 Bank dokonał zmiany definicji środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Poniżej dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcone dane wg stanu na 31.12.2022		Stan na 31.12.2022 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 919 516,73	2,85%	2 748 166,14	4,33%	2 748 166,14	23,84%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	17 834 551,45	17,42%	8 781 389,04	13,84%	8 781 389,04	76,16%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	81 624 693,57	79,73%	51 930 099,85	81,83%		
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE WRPP	102 378 761,75	100,00%	63 459 655,03	100,00%	11 529 555,18	100,00%

Zmiana prezentacji Rachunku przepływów pieniężnych

	Rachunek Przepływów Pieniężnych	Stan za okres roku:		
		Stan na 31.12.2023r.	Retrospektywnie przekształcone dane wg stanu na 31.12.2022	Stan na 31.12.2022r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	40 639 935,67	52 562 076,50	631 976,65
I.	Zysk (strata) netto	6 770 672,98	4 034 296,29	4 034 296,29
II.	Korekty razem:	33 869 262,69	48 527 780,21	-3 402 319,64
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 421 410,39	81 642 715,35	29 712 615,50
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	40 639 935,67	52 562 076,50	631 976,65
B	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 610 448,95	-949 913,24	-949 913,24
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-110 380,00	800,00	800,00
D.	Przepływy pieniężne netto razem	38 919 106,72	51 612 963,26	-317 136,59
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	38 919 106,72	51 612 963,26	-317 136,59
F.	Środki pieniężne na początek okresu	63 459 655,03	11 846 691,77	11 846 691,77
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	102 378 761,75	63 459 655,03	11 529 555,18
	o ograniczonej możliwości dysponowania	8 781 389,04	8 972 190,76	8 972 190,76

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

Działalność operacyjna – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego,
- operacje dotyczące zawieranych lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

Tytuł	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	-83 976,22
1. Inne aktywa		-83 976,22
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	232 375,24	0,00
1. Odsetki od dłużnych papierów wartościowych z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP	232 375,24	0,00
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	1 700,00
1. Wpłaty udziałów	0,00	1 700,00
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	900,00
1. Wypłaty udziałów	0,00	900,00

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środki pieniężne (kwota 81 624 693,57 zł) oraz z zaprezentowania udzielonej pożyczki podporządkowanej podmiotowi finansowemu w wydatkach w działalności inwestycyjnej (kwota 1 412 000,00 zł)	-22 686 599,20	8 421 410,39

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

53.3. Połączenie z innym Bankiem Spółdzielczym.

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2023 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

Rozpoznawanie przychodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" oraz stosowanie metody efektywnej stopy procentowej

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2023 skorzystać w odniesieniu do jednej raty w każdym kwartale 2023 roku.

Klienci Spółdzielczego Banku Ludowego w Skalmierzycach złożyli w trakcie roku 2023 wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 74 umów kredytu hipotecznego, co stanowiło 63% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą ustalania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych oraz przypisywania przychodów albo kosztów z tytułu odsetek do odpowiednich okresów sprawozdawczych. W okresach sprawozdawczych następujących po aktualizacji efektywnej stopy procentowej przychody odsetkowe powinny być naliczane w oparciu o zaktualizowaną stopę bez względu na trwanie "wakacji kredytowych".

W 2023 roku została wykonana korekta przychodów ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" w 2022 roku. Korekta wynikała z przeliczenia efektywnej stopy procentowej. Wyniosła ona 277.341,67 złotych i została ujęta w przychodach Banku w 2023 roku.

Udzielenie pożyczki podporządkowanej dla podmiotu finansowego

Pożyczka podporządkowana AT1 dla jest nowym instrumentem dostępnym dla banków, której zaciągnięcie umożliwiła nowelizacja ustawy Prawo bankowe, która weszła w życie dnia 01.10.2023 r.

Przepisami prawnymi regulującymi kwestie pożyczek podporządkowanych AT1 są:

* Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 wraz z późn. zm.),

* Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Bank udzielił pożyczkę podporządkowaną AT1 podmiotowi sektora finansowego w kwocie 1 412 000 złotych, co przyczyni się do wzmocnienia funduszy własnych danego podmiotu.

Charakter pożyczki podporządkowanej (instrument wieczysty) generuje ryzyko umorzenia pożyczki, jednak prawdopodobieństwo wystąpienia tzw. "zdarzenia inicjującego" jest niskie.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi

W trakcie roku obrotowego 2023 i na dzień 31.12.2023 roku Bank nie dokonał zmiany w sposobie szacunku rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi wobec sektora niefinansowego względem poprzedniego roku obrotowego.

Kierownik Zespołu
Rachunkowo-Finansowego

Daria Włodarczyk

Sporządził: Daria Włodarczyk

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. mandlowych
Elżbieta Nowak

Elżbieta Nowak - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Leszek Włodarczyk

Leszek Włodarczyk - Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu
Konrad Jędraszka

Konrad Jędraszka - Prezes Zarządu

Spółdzielczy Bank Ludowy

.....w Skalmierzycach

pieczęć firmowa

Skalmierzycy, 31.05.2024r.