

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	118 959 097,64	97 386 842,08
Kapitał Tier I, w tym:	112 949 990,74	93 816 842,08
- Kapitał podstawowy Tier I	112 949 990,74	93 816 842,08
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	6 009 106,90	3 570 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	591 357 573,54	488 101 370,46
- z tytułu ryzyka kredytowego:	480 728 551,91	436 905 361,50
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	110 629 021,63	51 196 008,96
Łączny współczynnik kapitałowy	20,12	19,95
Współczynnik kapitału Tier I	19,10	19,22
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,10	19,22
Kapitał wewnętrzny	49 140 337,14	39 166 153,65

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

Fundusze własne wynoszą 118959097,64 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 27359498,08 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

USD -	3,9350 zł
EUR -	4,3480 zł
GBP -	4,9997 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	17 973 360,03	306 578,00	159 330,00	27 870,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	163 718 868,18	1 282 218,70	6 448 947,50	302 117,23	
3.	Należności od sekt.niefinansowego	694 244 100,07				
5.	Pozostałe pozycje	625 373 840,47				
RAZEM:		1 501 310 168,75	1 588 796,70	6 608 277,50	329 987,23	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	nych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	20 011 852,94	17 973 360,03	89,81%	1 206 384,43	6,03%	692 766,84	3,46%
2.	Należności od sekt. finansowego	198 314 918,00	163 718 868,18	82,55%	5 045 530,58	2,54%	28 040 023,73	14,14%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	694 244 100,07	694 244 100,07	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	625 373 840,47	625 373 840,47	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		1 537 944 711,48	1 501 310 168,75	97,62%	6 251 915,01	0,41%	28 732 790,57	1,87%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	139 341,64	0,70%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	1 510 495,51	0,76%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 649 837,15	0,11%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	1 501 310 168,75	1 501 310 168,75	97,62%
USD	1 588 796,70	6 251 915,01	0,41%
EUR	6 608 277,50	28 732 790,57	1,87%
GBP	329 987,23	1 649 837,15	0,11%
RAZEM:		1 537 944 711,48	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	369,10	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 260 487 375,20	1 608 299,03	6 610 944,55	330 616,44	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	62 943 343,01	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	177 787 597,58	-	-	-	-
RAZEM:		1 501 218 684,89	1 608 299,03	6 610 944,55	330 616,44	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	369,10	369,10	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 297 213 401,79	1 260 487 375,20	97,17%	6 328 656,67	0,49%	28 744 386,90	2,22%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	62 943 343,01	62 943 343,01	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	177 787 597,58	177 787 597,58	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		1 537 944 711,48	1 501 218 684,89	97,61%	6 328 656,67	0,41%	28 744 386,90	1,87%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 652 983,02	2,63%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 652 983,02	0,11%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	1 501 218 684,89	1 501 218 684,89	1466,20%
USD	1 608 299,03	6 328 656,67	6,18%
EUR	6 610 944,55	28 744 386,90	28,07%
GBP	330 616,44	1 652 983,02	1,61%
RAZEM:		1 537 944 711,48	1502,07%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	61 657 610,99	4,53%	86 839 945,49	7,84%
BUDOWNICTWO	72 257 373,54	5,31%	46 668 980,64	4,21%
DOSTAWA WODY	1 755 032,63	0,13%	1 552 016,48	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	514 735,47	0,04%	465 559,17	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 260 632,98	0,17%	2 235 805,61	0,20%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 678 492,95	0,12%	2 067 217,02	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 460 404,21	0,11%	1 278 949,80	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 470 082,47	0,55%	6 678 580,97	0,60%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 266 813,44	0,17%	601 445,79	0,05%
EDUKACJA	462 859,61	0,03%	1 434 987,88	0,13%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	552 771,79	0,04%	101 688,77	0,01%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	66 639 751,04	4,90%	37 685 677,83	3,40%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	456 353,65	0,03%	250 582,14	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	4 295 453,73	0,32%	3 348 555,10	0,30%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 963 358,57	0,44%	4 853 268,58	0,44%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	49 182 615,26	3,62%	41 168 683,85	3,72%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	216 600 121,45	15,92%	177 742 055,63	16,04%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	12 130 726,06	0,89%	10 859 477,49	0,98%
POZOSTAŁE BRANŻE	941 897,45	0,07%	708 323,07	0,06%
OSOBY FIZYCZNE*	845 246 094,20	62,14%	676 898 637,68	61,10%
ODSETKI*	6 363 932,41	0,47%	4 425 847,85	0,40%
RAZEM:	1 360 157 113,90	100,00%	1 107 866 286,84	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Bielany	90 151 976,02	6,63%	78 371 424,75	7,07%
Gmina Ceranów	55 358 909,91	4,07%	53 442 521,11	4,82%
Gmina Jabłonna Lacka	114 832 831,53	8,44%	77 847 629,43	7,03%
Gmina Kosów Lacki	128 839 877,39	9,47%	110 844 745,27	10,01%
Gmina Miedzna	105 598 120,31	7,76%	100 991 300,06	9,12%
Gmina Repki	99 340 418,36	7,30%	81 989 436,27	7,40%
Gmina Sabnie	86 658 608,82	6,37%	61 995 914,10	5,60%
Gmina Siedlce	43 240 052,38	3,18%	30 002 906,86	2,71%
Gmina Sokółów Podlaski	395 784 521,27	29,10%	312 058 020,48	28,17%
Gmina Sterdyń	83 361 424,27	6,13%	72 194 849,61	6,52%
Gmina Suchożebry	62 382 233,18	4,59%	46 999 703,55	4,24%
Gmina Warszawa	20 402 061,75	1,50%	16 244 947,40	1,47%
Pozostałe	67 842 146,30	4,99%	60 457 040,10	5,46%
Odsetki*	6 363 932,41	0,47%	4 425 847,85	0,40%
RAZEM:	1 360 157 113,90	100,00%	1 107 866 286,84	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	22 140 946,21	2,87%	20 828 499,00	2,90%
KLIENT 2	21 318 929,50	2,76%	20 412 148,00	2,84%
KLIENT 3	15 514 864,94	2,01%	18 883 182,00	2,63%
KLIENT 4	15 317 736,02	1,99%	17 003 603,00	2,37%
KLIENT 5	15 259 764,24	1,98%	13 429 044,00	1,87%
KLIENT 6	14 228 507,25	1,84%	11 802 066,00	1,64%
KLIENT 7	11 148 538,11	1,45%	10 400 840,00	1,45%
KLIENT 8	10 624 425,47	1,38%	10 126 374,00	1,41%
KLIENT 9	9 917 801,98	1,29%	9 500 218,00	1,32%
KLIENT 10	9 367 094,56	1,21%	9 490 089,00	1,32%
RAZEM:	144 838 608,28	x	141 876 063,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,60% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 22,20%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	21 318 929,50	2,76%	20 828 498,45	2,90%
GRUPA 2	22 140 946,21	2,87%	20 415 066,99	2,84%
GRUPA 3	15 514 864,94	2,01%	18 762 254,34	2,61%
GRUPA 4	15 317 736,02	1,99%	17 003 603,45	2,37%
GRUPA 5	15 259 764,24	1,98%	13 429 044,63	1,87%
RAZEM:	89 552 240,91	x	90 438 467,86	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,76 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,90 %). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 18,87 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 22,20 %). Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	11 778 003,30	1,53%	11 228 690,50	1,56%
BUDOWNICTWO	53 915 586,36	6,99%	53 788 240,49	7,48%
DOSTAWA WODY	494 868,54	0,06%	160 000,00	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	1 031 885,22	0,13%	591 838,82	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	4 820 236,57	0,62%	4 937 148,63	0,69%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	40 617 850,73	5,27%	37 132 637,00	5,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 714 795,60	0,22%	2 431 996,03	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 245 874,91	0,42%	3 450 593,26	0,48%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 681 066,69	0,48%	3 731 726,81	0,52%
EDUKACJA	1 683 332,09	0,22%	2 122 195,85	0,30%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	4 214 047,41	0,55%	3 879 286,31	0,54%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	104 149 491,09	13,50%	99 116 675,09	13,79%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 704 811,16	0,22%	1 602 190,46	0,22%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 032 633,75	0,91%	8 068 019,42	1,12%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 537 990,33	0,20%	1 217 387,96	0,17%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	28 384 959,11	3,68%	26 055 294,66	3,62%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	333 781 895,60	43,27%	286 177 094,80	39,80%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	16 168 056,35	2,10%	19 668 185,25	2,74%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	151 403 113,59	19,63%	153 607 807,28	21,37%
RAZEM:	771 360 498,40	100,00%	718 967 008,62	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej - 43,27 %.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Bielany	76 580 006,15	9,93%	63 773 214,80	8,87%
Gmina Ceranów	20 116 377,60	2,61%	20 178 755,90	2,81%
Gmina Jabłonna Lacka	53 150 457,86	6,89%	42 971 861,53	5,98%
Gmina Kosów Lacki	38 964 209,70	5,05%	32 891 484,59	4,57%
Gmina Miedzna	26 814 336,32	3,48%	30 171 641,53	4,20%
Gmina Repki	71 604 207,30	9,28%	73 211 456,22	10,18%
Gmina Sabnie	60 232 457,42	7,81%	47 680 162,58	6,63%
Gmina Siedlce	56 858 861,65	7,37%	61 299 982,56	8,53%
Gmina Sokółki Podlaski	139 259 408,62	18,05%	145 355 421,43	20,22%
Gmina Sterdyń	52 698 910,65	6,83%	51 200 474,33	7,12%
Gmina Suchożebry	37 022 960,08	4,80%	36 480 568,56	5,07%
Gmina Warszawa	29 865 122,71	3,87%	29 806 542,46	4,15%
Pozostałe	97 068 892,41	12,58%	83 869 790,59	11,67%
Odsetki*	11 124 289,93	1,44%	75 651,54	0,01%
RAZEM:	771 360 498,40	100,00%	718 967 008,62	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	198 314 918,00	21,94%	265 730 615,64	29,20%
Lokaty:	74 612 125,26	37,62%	153 877 734,55	57,91%
Inne należności:	123 702 792,74	62,38%	111 852 881,09	42,09%
Sektor niefinansowy, w tym:	695 435 562,43	76,92%	633 440 649,72	69,61%
Kredyty w sytuacji normalnej:	599 578 851,70	86,22%	593 180 964,12	93,64%
Kredyty pod obserwacją:	78 596 675,68	11,30%	23 748 445,41	3,75%
Poniżej standardu:	12 947 718,57	1,86%	9 721 560,76	1,53%
Wątpliwe:	4 312 316,48	0,62%	4 266 832,43	0,67%
Stracone:	-	-	2 522 847,00	0,40%
Sektor budżetowy, w tym:	10 350 803,57	1,14%	10 875 823,65	1,20%
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 904 208,29	95,69%	10 609 390,37	97,55%
Poniżej standardu:	62 114,14	0,60%	266 433,28	2,45%
Inne należności:	384 481,14	3,71%	-	-
Należności ogółem:	904 101 284,00	100,00%	910 047 089,01	100,00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 534 umowy z odroczonym terminem zapłaty (w tym z tytułu wakacji kredytowych dla kredytów mieszkaniowych) na łączną wartość bilansową brutto 98 358 153,21 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 5 405 645,59 zł;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 5 460 953,95 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	559 644 160,00	269 798 400,00
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	17 865 489,97	11 807 640,84
3.	Obligacje Instytucji rządowych szczebla centralnego	3 059 029,12	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	8 909 350,00	9 212 048,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 020 513,20	1 027 510,40
	RAZEM:	590 498 542,29	291 845 599,24

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	7 307 112,35	7 307 112,35
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Jednostki uczestnictwa	3 148 396,40	2 832 067,45
4.	Certyfikaty inwestycyjne	214 053,00	200 064,00
	RAZEM:	10 671 561,75	10 341 243,80

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	3 059 029,12	-
2.	Obligacje BGK	10 074 590,97	10 077 494,84
	RAZEM:	13 133 620,09	10 077 494,84

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	559 644 160,00	269 798 400,00
2	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 725 208,00	1 730 146,00
3	Obligacje komunalne powiatów	8 909 350,00	9 212 048,00
4	Obligacje korporacyjne	1 020 513,20	1 027 510,40
5	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne	3 362 449,40	3 032 131,45
	RAZEM:	574 661 680,60	284 800 235,85

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	7 307 112,35	7 307 112,35
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Obligacje podporządkowane BPS	6 065 691,00	
	RAZEM:	13 374 803,35	7 309 112,35

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

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

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły. Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich: Na dzień bilansowy należności od domów maklerskich wyniosły 347 562 zł.

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 440 846,10	24 834,88	-	1 465 680,98

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1 330 748,80	60 107,72	-	-	1 390 856,52	110 097,30	74 824,46
1 330 748,80	60 107,72	-	-	1 390 856,52	110 097,30	74 824,46

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	71 781,25			71 781,25
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 648 854,37	173 049,95		7 821 904,32
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 409 564,78	304 085,52		2 713 650,30
Środki transportu – grupa 7	513 249,93			513 249,93
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	3 068 949,21	296 028,67		3 364 977,88
RAZEM:	13 712 399,54	773 164,14	-	14 485 563,68

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
34 201,50	300,00			34 501,50	37 579,75	37 279,75
3 552 087,33	189 259,15			3 741 346,48	4 096 767,04	4 080 557,84
2 089 143,70	118 641,57			2 207 785,27	320 421,08	505 865,03
468 563,10	44 686,82			513 249,92	44 686,83	0,01
2 516 145,62	118 470,42			2 634 616,04	552 803,59	730 361,84
8 660 141,25	471 357,96	-	-	9 131 499,21	5 052 258,29	5 354 064,47

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - nie wystąpiły

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego - nie wystąpiły

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	5 555 598,42	2 505 855,63
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 514 475,00	2 420 145,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	41 123,42	85 710,63
	- prenumeraty	7 593,42	7 003,19
	- opłaty ubezpieczenia	33 530,00	34 117,63
	- pozostałe	-	44 589,81
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	1 018 964,61	907 592,11
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	206 235,29	177 750,79
	- usługi telekomunikacyjne	1 363,07	1 298,16
	- pozostałe	204 872,22	176 452,63
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	812 729,32	729 841,32
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	390 734,18	457 314,64
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	401 851,41	256 512,17
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	20 143,73	16 014,51

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne	7 664,00	200,00	1 532 800,00
2.	Osoby prawne	263,00	200,00	52 600,00
	RAZEM:	7 927,00	X	1 585 400,00

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	32 221 039,90	21 048 335,76	-	16 911 328,62	-	36 358 047,04	36 358 047,04
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	366 964,86	1 975 156,03		841 504,23		1 500 616,66	1 500 616,66
	- poniżej standardu	2 415 315,58	3 561 167,25		2 724 396,27		3 252 086,56	3 252 086,56
	- wątpliwe	1 865 086,70	6 659 933,24		4 217 118,93		4 307 901,01	4 307 901,01
	- stracone	27 573 672,76	8 852 079,24		9 128 309,19		27 297 442,81	27 297 442,81
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	66 300,00	95,50		51 000,00		15 395,50	15 395,50
	RAZEM:	32 287 339,90	21 048 431,26	-	16 962 328,62	-	36 373 442,54	36 373 442,54

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 424 963,12	2 800 001,81	352 575,00		3 872 389,93
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	946 362,70	917 501,02	49 087,50		1 814 776,22
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	3 570 000,00	4 400 000,00			7 970 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	450 127,70	1 495 562,04		1 198 722,97	746 966,77
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	27 884,98		355,76		27 529,22
	RAZEM:	6 419 338,50	9 613 064,87	402 018,26	1 198 722,97	14 431 662,14

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	6 002 977,54	7 015 633,09	-	4 936 165,08	-	8 082 445,55
	- w syt.normalnej i pod	596,64	15 099,87		7 353,30		8 343,21
	- poniżej standardu	22 806,91	91 663,71		106 859,63		7 610,99
	- wątpliwe	1 745,86	251 736,74		249 066,95		4 415,65
	- stracone	5 977 828,13	6 657 132,77		4 572 885,20		8 062 075,70
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	308,32	93,56	-	268,85	-	133,03
3.	Instrumenty finansowe	7 928,00	-	-	-	-	7 928,00
	- obligacje	7 928,00	-	-	-	-	7 928,00
	RAZEM:	6 011 213,86	7 015 726,65	-	4 936 433,93	-	8 090 506,58

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	65 574 132,40	74 650 535,25
	a) finansowe	51 370 855,27	57 578 104,94
	b) gwarancyjne	14 203 277,13	17 072 430,31
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	18 000 000,00	-
	a) finansowe	18 000 000,00	-
II.	Pozostałe	604 962 299,39	628 354 921,56

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

Bank udzielił 34 szt gwarancji na kwotę 11 703 277,13 zł w tym:

- przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 775 290,64 zł;
- przedsiębiorstwom i spółdzielniom na kwotę 10 927 986,49 zł.

Kwota zobowiązań pozabilansowych dotycząca wydanych przez Bank promes udzielenia kredytu wynosi 2 500 000 zł.

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

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

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

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

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

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

Kwota 51 370 855,27 zł dotyczy przyznaných a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 604 962 299,39 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 542 291 557,45 zł i pozostałe w kwocie 62 670 741,94 zł.

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

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

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	471 357,96	439 176,02
Grunty - 0	300,00	300,00
Budynki i lokale - 1	187 163,35	187 163,35
Inwestycje w obcych obiektach	2 095,80	10 957,93
Kotły i maszyny energetyczne - 3	14 540,47	14 617,18
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	88 217,80	61 526,52
Urządzenia techniczne - 6	15 883,30	31 763,37
Środki transportu - 7	44 686,82	44 686,82
Narzędzia i przyrządy - 8	118 470,42	88 160,85
Wartości niematerialne i prawne:	60 107,72	72 142,23
RAZEM:	531 465,68	511 318,25

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadzień sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
Umorzenie należności ROR			2 338,92
RAZEM:	-	-	2 338,92

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	24 834,88	350 000,00
2. Środki trwałe w budowie	773 164,14	1 020 000,00
RAZEM:	797 999,02	1 370 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	33 113 704,79
Fundusz zasobowy	28 313 704,79
Fundusz ogólnego ryzyka	4 800 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.**42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	624 985,00	2 743 736,00	576 769,00	2 791 952,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 420 145,00	4 215 639,00	1 121 309,00	5 514 475,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
2 104 206,00	62 761,00	3 094 330,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonej -

c) Podatek dot. lat poprzednich -

8 949 856,00

9 939 980,00

- 990 124,00

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	9	10 262 331,86	3 674,86	10 266 006,72
Zarząd	3	313 107,93	19 390,97	332 498,90
Pracownicy	81	5 885 239,75	137 327,94	6 022 567,69
RAZEM:	93	16 460 679,54	160 393,77	16 621 073,31

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych, z wyłączeniem:

- 3 kredytów udzielonych członkom Rady Nadzorczej, dla których zastosowano obniżenie prowizji, łączne zaangażowanie 8 884 711,00 PLN;
- 1 kredytu udzielonego członkowi Zarządu, dla którego zastosowano obniżenie prowizji, łączne zaangażowanie 160 290,64 PLN;
- 17 kredytów udzielonych pracownikom, dla których zastosowano obniżenie prowizji, łączne zaangażowanie 2 104 095,32 PLN;
- 1 kredytu udzielonego pracownikowi, dla którego zastosowano obniżenie oprocentowania, łączne zaangażowanie 24 000,00 PLN.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	183 016,06
- od 1- 3 lat -	7 551 275,78
- powyżej 3 lat -	8 886 781,47
RAZEM:	16 621 073,31

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	177 090,00
- Zarząd	1 310 819,61

Z nadwyżki bilansowej za 2023 roku nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 143,92 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 3 717 502,83 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	2 800 001,81
- na odprawy emerytalne:	917 501,02

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 497 697,55 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji);
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (w tym Zespołu do spraw Ryzyk, Stanowiska ds. zgodności, Stanowiska Kontroli Wewnętrznej, a także Wiceprezesa zarządu ds. finansowych), niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie Banku odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji oraz ocenia efektywność realizacji Polityk. Zatwierdza:

- 1) określony przez Zarząd akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie.
- 2) przyjętą przez Zarząd strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 3) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w ramach rocznego sprawozdania Zarządu oraz informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału - do ujawnienia,
- 4) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko,
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje ich przestrzeganie,
- 6) limity strategiczne i cele strategiczne (w tym apetyt na ryzyko) w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem,

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

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

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu utrzymanie otwartych pozycji w walutach obcych na poziomie uniemożliwiającym powstanie znaczących strat w wyniku niekorzystnych zmian kursów walut obcych.

W szczególności celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym w Banku są:

- utrzymanie odpowiedniej rozpiętości między wielkością aktywów i pasywów denominowanych w tej samej walucie obcej,
- ocena ryzyka walutowego dotycząca wdrażania nowych produktów,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
- ustalenie bezpiecznych limitów na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku określają następujące regulacje:

- Strategia zarządzania ryzykiem walutowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim.

Poziom ryzyka walutowego w Banku bada się poprzez analizę otwartej całkowitej pozycji walutowej oraz kontrolę przyjętych limitów wewnętrznych.

Bank wyznaczył limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka walutowego dotyczące wielkości pozycji walutowych w poszczególnych walutach obcych oraz całkowitej pozycji walutowej Banku.

W zakresie ryzyka walutowego przeprowadzane są dwa testy warunków skrajnych:

- test warunków skrajnych badający wpływ wzrostu całkowitej pozycji walutowej o 20% na konieczność obliczenia wymogu kapitałowego,
- test warunków skrajnych badający wpływ niekorzystnej zmiany kursów walutowych o 30% na wynik finansowy.

1. Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem walutowym w Banku jest utrzymanie otwartych pozycji w walutach obcych na poziomie uniemożliwiającym powstanie znaczących strat w wyniku niekorzystnych zmian kursów walut obcych.

2. W szczególności celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym w Banku są:

- utrzymanie odpowiedniej rozpiętości między wielkością aktywów i pasywów denominowanych w tej samej walucie obcej (tzw. otwarta pozycja walutowa),
- ocena ryzyka walutowego dotycząca wdrażania nowych produktów,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
- ustalenie bezpiecznych limitów na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich.

Informacje w zakresie raportu z analizy ryzyka walutowego sporządzane są z częstotliwością miesięczną i przekazywane są do Komitetu do spraw Ryzyk i Zarządu w cyklach miesięcznych oraz do Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych. Informacje w zakresie testów warunków skrajnych dla ryzyka walutowego są sporządzane i przekazywane do Komitetu do spraw Ryzyk, Zarządu oraz Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku określają następujące regulacje:

- Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank analizuje wskaźniki niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych (luka) oraz na ryzyko bazowe uwzględniające nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów. Wykonywany jest również test warunków skrajnych, który bada teoretyczną zmianę dochodu odsetkowego i wartości ekonomicznej banku na skutek szokowych zmian stóp procentowych. Analiza ryzyka stopy procentowej obejmuje również badanie wykorzystania wewnętrznych limitów.

Informacje w zakresie raportu z analizy ryzyka stopy procentowej sporządzane są z częstotliwością miesięczną i przekazywane są do Komitetu do spraw Ryzyk i Zarządu w cyklach miesięcznych oraz do Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych. Informacje w zakresie testów warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej są sporządzane i przekazywane do Komitetu do spraw Ryzyk, Zarządu oraz Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną i półroczną.

Bank wyznaczył limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej dotyczące:

- skumulowanej luki przeszacowania - max 0,20,
- maksymalnego poziomu aktywów i pasywów o przedziałach przeszacowania powyżej 1 roku w odniesieniu do aktywów oprocentowanych ogółem (max 5%),
- udziału zobowiązań pozabilansowych w aktywach oprocentowanych - max 15%,
- spadku wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania w stosunku do planowanego rocznego wyniku odsetkowego netto oraz do funduszy własnych - odpowiednio max 55% oraz max 10%,
- spadku wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w odniesieniu do planowanego rocznego wyniku odsetkowego netto - max 20%,
- spadku wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w odniesieniu do planowanego rocznego wyniku odsetkowego netto - max 10%,
- spadku wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka krzywej dochodowości w odniesieniu do planowanego rocznego wyniku odsetkowego netto - max 5%,
- spadku wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta i ryzyka krzywej dochodowości w odniesieniu do Funduszy własnych (ŁĄCZNIE) - max 20%,

W zakresie ryzyka stopy procentowej przeprowadzane są testy warunków skrajnych:

- test warunków skrajnych badający wrażliwość pozycji niskoprocentowanych w Banku na spadek stóp procentowych,
- test warunków skrajnych badający wrażliwość pozycji nieoprocentowanych w Banku na wzrost stóp procentowych.
- test warunków skrajnych badający wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości na wartość ekonomiczną kapitału z uwzględnieniem scenariuszy szokowych w ramach testu wartości odstających,
- test warunków skrajnych badający wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości na wartość ekonomiczną kapitału z uwzględnieniem scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału,
- test warunków skrajnych badający wpływ równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w górę i w dół dla luki przeszacowania,
- test warunków skrajnych badający wpływ zmiany stawek bazowych dla luki ryzyka bazowego,
- test warunków skrajnych badający wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości na wartość ekonomiczną kapitału z uwzględnieniem scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Wyniki scenariuszy szokowych powiększone o 10%,
- test warunków skrajnych badający wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości na wartość ekonomiczną kapitału z uwzględnieniem scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału. Wyniki scenariuszy szokowych powiększone o 10%,
- test warunków skrajnych badający wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w górę i w dół o 250 pb na wynik odsetkowy Banku,
- odwrotny test warunków skrajnych badający wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek

W szczególności celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku są:

- utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, wynikającej ze zmian rynkowych stóp procentowych w granicach limitów tolerancji ryzyka przyjętych przez Bank,
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- identyfikacja podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomierniej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów,
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, jest to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.)

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowa bezpiecznego portfela kredytowego, adekwatnego do W szczególności celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) właściwy podział zadań i organizacja procesów zarządzania ryzykiem kredytowym,

- 3) nadzór nad efektywnością procesów kredytowych i jakością należności,
- 4) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowaniu bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.

Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko kredytowe w wysokości nieprzekraczającej 75% funduszy własnych Banku, co oznacza, że całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie może wynieść więcej niż w/w limit funduszy własnych.

Dodatkowo Bank określa apetyt na ryzyko kredytowe w postaci:

- limitu na wskaźnik udziału obligi kredytowego ogółem w sumie bilansowej banku w wysokości max 85%,
- limit na maksymalny udział kredytów o wysokim ryzyku ESG w obligu kredytowym w wysokości max 10%,
- limitu na wskaźnik jakości kredytów w wysokości max 10%.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka bancassurance jest utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko określonym w Uchwale Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz w odrębnych procedurach.

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku są:

- 1) rozwijanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych w ramach określonego apetytu na ryzyko, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej,
- 2) utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) stałe doskonalenie jakości obsługi klienta,
- 4) ograniczenie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania tym ryzykiem.

Bank określa apetyt na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, czyli maksymalny dopuszczalny poziom ekspozycji na to ryzyko, w postaci wskaźników ilościowych tj.:

- maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe w odniesieniu do portfela kredytowego ogółem na poziomie 10%;
- maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe w odniesieniu do sumy bilansowej na poziomie 10%;
- maksymalny wskaźnik jakości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych na poziomie 3%.

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku są:

- 1) rozwijanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w ramach określonego apetytu na ryzyko, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej,
- 2) utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) stałe doskonalenie jakości obsługi klienta,
- 4) ograniczenie ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie poprzez opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania tym ryzykiem.

Bank określa apetyt na ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, czyli maksymalny dopuszczalny poziom ekspozycji na to ryzyko, w postaci wskaźników ilościowych tj.:

- 1) maksymalne zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w odniesieniu do portfela kredytowego ogółem na poziomie 95%;
- 2) maksymalne zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w odniesieniu do sumy bilansowej na poziomie 75%;
- 3) maksymalny wskaźnik jakości portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie 10%.

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku są:

1. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nie przekraczającym ustalonych limitów.
2. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku określają następujące regulacje:

- Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim.

W zakresie ryzyka kredytowego Bank analizuje jakość oraz strukturę portfela kredytowego. Ryzyko kredytowe Bank bada również metodą przyjętych wewnętrznych limitów, w tym limitów koncentracji zaangażowań, i wskaźników oraz limitów wynikających z ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem zapisów Rozporządzenia CRR.

Informacje w zakresie raportu z analizy ryzyka kredytowego sporządzane są z częstotliwością miesięczną i przekazywane są do Komitetu do spraw Ryzyk i Zarządu w cyklach miesięcznych oraz do Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych. Informacje w zakresie testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego są sporządzane i przekazywane do Komitetu do spraw Ryzyk, Zarządu oraz Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

Bank wyznaczył limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka kredytowego:

- limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzenia CRR,
- limity wynikające z Uchwały Nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego,
- limity dużych zaangażowań,
- limity zaangażowań w podziale na podmioty,
- limity zaangażowań wobec podmiotów tego samego regiony geograficznego,
- limity zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
- limity zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
- pozostałe limity wynikające z rekomendacji ostrożnościowych.

W zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych Bank wyznaczył limity ostrożnościowe dotyczące:

- zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe w odniesieniu do portfela kredytowego ogółem oraz do sumy bilansowej,
- wskaźnika jakości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- struktury detalicznych ekspozycji kredytowych związanej z rodzajem ekspozycji kredytowej,
- struktury detalicznych ekspozycji kredytowych związanej z rodzajem zabezpieczenia,
- struktury detalicznych ekspozycji kredytowych związanej z długością okresu umowy.

W zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank wyznaczył limity ostrożnościowe dotyczące:

- zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w odniesieniu do portfela kredytowego ogółem oraz do sumy bilansowej,
- wskaźnika jakości portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec poszczególnych grup (segmentów) Klientów,
- ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w odniesieniu do poszczególnych rodzajów produktów,
- ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
- ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w odniesieniu do długości okresu umowy.

W zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji przeprowadzane są cztery testy warunków skrajnych:

- 1) test warunków skrajnych badający wpływ wzrostu obliża kredytów zagrożonych o 30% na wynik finansowy,
- 2) test warunków skrajnych badający wpływ wzrostu wskaźnika ryzyka kredytowego w branży dominującej o 2 pp., przy jednoczesnym wzroście o 10% kredytów zagrożonych w tej branży, na wynik finansowy,
- 3) test warunków skrajnych badający wpływ niewypłacalności 3 największych dłużników Banku na wynik finansowy,
- 4) test warunków skrajnych badający wpływ wzrostu obliża dużych ekspozycji kredytowych (przekraczających 10% funduszy własnych) w sytuacji zagrożonej o 10% na wynik finansowy.

W zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadzane są dwa testy warunków skrajnych:

- 1) test badający wpływ zmian stóp procentowych na adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego poziomu relacji wydatków do dochodów klienta (Dtl),
- 2) test badający wpływ zmian stóp procentowych na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.

W zakresie ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przeprowadzane są trzy testy warunków skrajnych:

- 1) test badający wpływ zmian stóp procentowych na adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego poziomu relacji wydatków do dochodów klienta,
- 2) test badający wpływ zmian stóp procentowych na jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz poziom odpisów (rezerw),
- 3) test badający wpływ zmian stóp procentowych na adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego poziomu relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia hipotecznego.

46.3 .Ryzyko płynności:

Bank zdefiniował ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących, przyszłych, jak również potencjalnych zobowiązań.

W szczególności celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku są:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),
- 5) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
- 6) utrzymanie miar płynności wynikających z pakietu CRD IV/CRR (wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR i wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi NSFR) na wymaganym poziomie.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku określają następujące regulacje:

- Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim.

W zakresie ryzyka płynności Bank bada stabilność bazy depozytowej, lukę płynności (zestawienie urealnionych terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów) oraz poziom wykorzystania wyznaczonych limitów ostrożnościowych. W zakresie ryzyka płynności Bank wyznaczył limity ostrożnościowe dotyczące:

- wskaźników płynności w poszczególnych przedziałach czasowych,
- zabezpieczenia płynności,
- stabilności bazy depozytowej Banku,
- finansowania aktywów,
- finansowania aktywów długoterminowych,
- struktury kredytów,

W zakresie ryzyka płynności przeprowadzane są trzy testy warunków skrajnych: 1) test warunków skrajnych obejmujący zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wystąpienia kryzysu wewnątrz Banku, 2) test warunków skrajnych obejmujący zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wystąpienia kryzysu w systemie bankowym, 3) test warunków skrajnych obejmujący zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wystąpienia scenariusza łączącego kryzys wewnątrz Banku i kryzys w systemie bankowym.

Informacje w zakresie analizy i raportu z analizy ryzyka płynności sporządzane są z częstotliwością miesięczną i przekazywane są do Komitetu do spraw Ryzyk i Zarządu w cyklach miesięcznych oraz do Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych. Informacje w zakresie testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności są sporządzane i przekazywane do Komitetu do spraw Ryzyk, Zarządu oraz Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

Dodatkowo raz do roku sporządzana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej. Analiza ta jest sporządzana i przekazywana do Komitetu do spraw Ryzyk, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w pierwszym kwartale każdego roku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Bank zdefiniował ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne i ryzyko modelu. Wg definicji stosowanej w Banku ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego. Zgodnie z wytycznymi EUNB (CEBS) ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT (ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego) oraz ryzyko braku zgodności – Bank zarządza odrębnie tymi ryzykami.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku określają następujące regulacje:

- Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem modelu w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Instrukcja Plan zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Plan utrzymania ciągłości działania dla procesu krytycznego na czas przeciwdziałania skutkom wywołanym epidemią Koronawirusa,
- Księga procesów w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank sporządza i analizuje rejestr oraz mapę ryzyka operacyjnego. Bank bada również poziom kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI).

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank wyznaczył limity ostrożnościowe dotyczące kluczowych wskaźników ryzyka KRI oraz wartości progowe dla sum dotkliwości strat i częstości zdarzeń w ujęciu miesięcznym dla poszczególnych rodzajów i kategorii ryzyka.

W zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzane są cztery testy warunków skrajnych: 1) test warunków skrajnych badający wpływ 3-krotnego wzrostu strat wynikających z wycenionych incydentów z tytułu ryzyka operacyjnego w skali roku, 2) test warunków skrajnych badający wpływ utraty placówek Banku, powodującej straty o znacznej skali na skutek katastrofy naturalnej lub ataku terrorystycznego, a także związaną z tym utratą zdolności do pełnego wykonywania operacji, 3) test warunków skrajnych badający wpływ zatrzymania operacji w ramach bankowości internetowej na 2 doby, skutkującej odpowiedzialnością Banku oraz utratą zdolności do pełnego wykonywania operacji, 4) test warunków skrajnych badający wpływ 3-krotnego szacowanego wzrostu strat z tytułu ryzyka operacyjnego na tolerancję na ryzyko operacyjne, fundusze własne oraz wynik finansowy Banku.

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. W szczególności celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku są:

- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
- zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich podstawowych procesów zidentyfikowanych w Banku,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:**47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:**

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego;
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 1.479.823 tys. zł., w tym o stałej stopie 106.136 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 1.327.143 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 238.391 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,22% a pasywa 86,29% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wyniósł 13.451 tys. zł., co stanowiło 11,31% funduszy własnych i 20,97% planowanego wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego wyniósł 6.885 tys. zł., co stanowiło 5,79% funduszy własnych i 10,73% wyniku odsetkowego.

Ryzyko opcji klienta Bank uznał za nieistotne - zarówno wskaźnik zrywalności depozytów jak i wskaźnik kredytów spłaconych przed termiном ukształtowały się poniżej wartości 5%.

Ryzyko krzywej dochodowości Bank uznał za nieistotne - udział aktywów i pasywów o stałej stopie procentowej w przedziałach powyżej 12 miesięcy w sumie bilansowej wyniósł odpowiednio 1,39% i 0,0001% sumy bilansowej, czyli nie przekroczył progu 25%.

Lp.	Wyszczególnienie:		Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:			
1.	2.		3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)		820 731 934,75	151 210 081,33
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		616 630 230,46	9 713 151,13
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)		7 353 177,41	1 044 976 929,38
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		800 099,16	37 762 430,37
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		13 842 516,17	83 479 002,27
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		4 057 338,12	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		5 637 507,32	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		7 677 623,03	1 045,00
9.	Powyżej 5 lat		3 092 530,39	-
RAZEM:			1 479 822 956,81	1 327 142 639,48

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest umiarkowany, o czym świadczy wskaźnik jakości kredytów (udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem), który na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 7,04%. Stan rezerw celowych na należności na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 44.456 tys. zł. Kwotę tę stanowiły rezerwy na należności sektora niefinansowego. Utworzone rezerwy celowe na dzień 31.12.2023 r. stanowiły 5,99% portfela kredytowego oraz 84,85% wartości kredytów zagrożonych. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	581 025 014,01	13 786 187,50	1 102 895,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 688 558,29	3 937 711,66	315 016,93
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 305 702,29	1 305 702,29	104 456,18
Ekspozycje wobec instytucji	195 582 223,00	366 090,93	29 287,27
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	96 007 293,72	67 608 690,99	5 408 695,28
Ekspozycje detaliczne	239 824 996,00	159 770 985,94	12 781 678,88
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	367 295 625,15	191 898 658,15	15 351 892,65
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	17 980 738,60	17 987 064,36	1 438 965,15
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	214 053,00	321 079,50	25 686,36
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	3 148 396,40	1 574 198,20	125 935,86
Ekspozycje kapitałowe	15 098 011,35	15 098 011,35	1 207 840,91
Inne pozycje	27 086 023,98	7 074 171,04	565 933,68
RAZEM:	1 564 256 635,79	480 728 551,91	38 458 284,15

Bank uznaje za akceptowany udział aktywów i zobowiązań pozabilansowych o podwyższonych wagach ryzyka zgodnie z zasadą: 75% i więcej na poziomie do 75% sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe.

W przypadku przekroczenia powyższego wskaźnika, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według poniższych zasad:

- Bank wyodrębnia aktywa i zobowiązania pozabilansowe według wartości bilansowej, z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej,
- ustalana jest nadwyżka aktywów i zobowiązań pozabilansowych z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej, ponad 75% sumy aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych (w ujęciu netto),
- wyliczona zostaje średnia ważona waga ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej - średnia ważona jest wartością bilansową (wartością netto) ekspozycji.

W celu wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank stosuje wskaźnik w wysokości 4% - dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 75% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe - według wartości bilansowej, przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej.

Dodatkowym wymogiem kapitałowym jest powyższa kwota. Na dzień 31.12.2023 roku nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:*	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:*	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	32 941 108,22	17 682 067,08	683 150 082,88	1 500 203,38
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 773 688,49	3 201 523,72	8 257 612,48	3 747,45
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	29 092,43	5 797,89	841 868,93	4 876,03
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	220 811,53	77 716,96	3 017,54	31,84
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 792 637,19	2 074 395,21	2 718,23	27,20
Przeterminowane > 1 roku	12 634 347,16	19 905 560,39	13 991,19	73,97
Suma:	52 391 685,02	42 947 061,25	692 269 291,25	1 508 959,87

* wartość nominalna

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	20 011 852,94	14,30	19 780 452,85	9,28	19 780 452,85	33,31
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	45 353 601,93	32,40	39 599 972,21	18,57	39 599 972,21	66,69
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy	74 613 047,08	53,30	153 877 734,55	72,16	-	-
RAZEM:	139 978 501,95	100,00	213 258 159,61	100,00	59 380 425,06	100,00

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 73 260 095,68	170 888 006,46	17 010 271,91
I.	Zysk (strata) netto	33 113 704,79	19 023 073,19	19 023 073,19
II.	Korekty razem:	1 490 650,48	151 864 933,27	- 2 012 801,28
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 73 260 095,68	170 888 006,46	17 010 271,91
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 797 999,02	- 601 112,86	- 601 112,86
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	778 437,04	- 7 110,00	- 7 110,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 73 279 657,66	170 279 783,60	16 402 049,05
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 73 279 657,66	170 279 783,60	16 402 049,05
F.	Środki pieniężne na początek okresu	213 258 159,61	42 978 376,01	42 978 376,01
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	139 978 501,95	213 258 159,61	59 380 425,06

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu należności od sektora finansowego rachunku bieżącym według bilansu	67 415 697,64
Zmiana stanu należności od sektora finansowego według bilansu	-5 753 629,72
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	79 264 687,47
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-6 095 360,11

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:

Występujące w ostatnich latach wydarzenia o charakterze globalnym i geopolitycznym powodują dużą zmienność i nieprzewidywalność warunków makroekonomicznych i rynkowych. Wysoki poziom rynkowych stóp procentowych skutkuje bardzo istotnym wzrostem rentowności, a z drugiej strony, w powiązaniu z wysoką inflacją wpływa negatywnie na sytuację kredytobiorców oraz poziom ryzyka, zwłaszcza ryzyka kredytowego. Mając na uwadze poprawę sytuacji ekonomicznej Banku, w celu zwiększenia poziomu bezpieczeństwa w obliczu pojawiających się zagrożeń Zarząd podjął decyzję o zwiększaniu poziomu rezerw celowych oraz o tworzeniu rezerwy na ryzyko ogólne. Stanowi ona bufor dla materializacji czynników ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Narażenie Banku na czynniki ryzyka, zarówno te o charakterze zewnętrznym, regulacyjno-prawnym jak i na ryzyka wewnętrzne stanowi właściwą przesłankę do tworzenia rezerwy na ryzyko ogólne.

Wioletta Kosieradzka
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Sokołów Podlaski 24.05.2024
(miejsce i data sporządzenia)