

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:	44 007 577,21	29 341 402,03
Kapitał Tier I, w tym:	43 857 577,21	29 191 402,03
- Kapitał podstawowy Tier I	43 857 577,21	29 191 402,03
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	150 000,00	150 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	202 852 923,89	176 920 706,35
- z tytułu ryzyka kredytowego:	152 779 431,26	143 776 156,35
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	50 073 492,63	33 144 550,00
Łączny współczynnik kapitałowy	21,69	16,58
Współczynnik kapitału Tier I	21,62	16,50
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,62	16,50
Kapitał wewnętrzny	18 494 233,90	14 153 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 44007577,21 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 10121337,9 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
CHF	-	4,6828 zł
SEK	-	0,3919 zł
CZK	-	0,1759 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 830 480,85	43 546,00	43 770,00	3 155,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	162 019 022,08	1 055 629,52	1 594 322,00	32,02	
3.	Należności od sekt.niefinansowego	170 205 757,02				
4.	Należności od sekt.budżetowego	14 235 797,29				
5.	Pozostałe pozycje	167 568 827,32				
RAZEM:		517 859 884,56	1 099 175,52	1 638 092,00	3 187,02	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

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

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

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:	Struktura:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.

1.	Kasa	4 207 920,37	3 830 480,85	91,03%	171 353,51	4,07%	190 311,96	4,52%
2.	Należności od sekt. finansowego	173 105 196,39	162 019 022,08	93,60%	4 153 902,16	2,40%	6 932 112,06	4,00%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	170 205 757,02	170 205 757,02	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	14 235 797,29	14 235 797,29	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	167 568 827,32	167 568 827,32	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		529 323 498,39	517 859 884,56	97,83%	4 325 255,67	0,82%	7 122 424,02	1,35%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	15 774,05	0,37%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	160,09	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		15 934,14	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	517 859 884,56	517 859 884,56	97,83%
USD	1 099 175,52	4 325 255,67	0,82%
EUR	1 638 092,00	7 122 424,02	1,35%
GBP	3 187,02	15 934,14	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		529 323 498,39	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	419 157 969,97	818 266,09	1 553 557,46	2 266,73	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	38 540 280,36	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	71 625 248,06	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		529 323 498,39	818 266,09	1 553 557,46	2 266,73	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:	
---	--

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	419 157 969,97	409 171 892,10	97,62%	3 219 877,06	0,77%	6 754 867,84	1,61%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	38 540 280,36	38 540 280,36	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	71 625 248,06	71 625 248,06	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		529 323 498,39	519 337 420,52	98,11%	3 219 877,06	0,61%	6 754 867,84	1,28%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	11 332,97	0,03%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		11 332,97	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	529 323 498,39	519 337 420,52	98,11%
USD	818 266,09	3 219 877,06	0,61%
EUR	1 553 557,46	6 754 867,84	1,28%
GBP	2 266,73	11 332,97	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		529 323 498,39	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	7 459 893,66	1,63%	-	-
Rolnicy indywidualni	192 070 083,41	42,06%	178 575 086,78	38,10%
Przedsiębiorcy indywidualni	22 183 025,23	4,86%	35 166 529,87	7,50%
Osoby prywatne	191 582 772,76	41,96%	180 304 005,79	38,47%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 801 808,76	1,05%	-	-
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	38 526 484,77	8,44%	73 957 119,97	15,78%

Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi				
ODSETKI*			644 457,00	0,14%
RAZEM:	456 624 068,59	100,00%	468 647 199,41	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 Zambrów	199 767 427,96	43,75%	224 190 540,19	47,84%
Gmina Rutki	99 070 132,43	21,70%	94 683 595,58	20,20%
Gmina Zawady	58 149 182,38	12,73%	50 881 701,47	10,86%
Gmina KobylinBorzymy	56 876 758,25	12,46%	55 749 919,08	11,90%
Gmina Kołaki Kościelna	42 760 567,57	9,36%	42 482 841,91	9,06%
			658 601,18	
RAZEM:	456 624 068,59	100,00%	468 647 199,41	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 000 669,92	2,96%	4 767 998,75	3%
KLIENT 2	10 000 000,00	4,93%	5 550 000,00	3,16%
KLIENT 3	3 838 902,00	1,89%	4 146 134,25	2,36%
KLIENT 4 "****"	3 961 772,53	1,95%	4 576 571,20	2,61%
KLIENT 5	3 964 845,07	1,95%	3 134 977,88	1,79%
KLIENT 6 "****"	3 181 993,38	1,57%	3 340 590,57	1,90%
KLIENT 7	3 808 293,00	1,88%	3 754 055,95	2,14%
KLIENT 8	3 956 846,00	1,95%		0,00%
KLIENT 9 "****"	3 781 589,57	1,86%		0,00%
KLIENT 10 "****"	4 150 000,00	2,05%		0,00%
RAZEM:	46 644 911,47	x	29 270 328,60	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 0,22% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 16,33%).

Na 31 grudnia 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiło zaangażowanie i koncentracja w grupę kapitałową kredytobiorców.

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	19 561 652,00	9,64%	8 570 952,00	4,89%
BUDOWNICTWO	9 849 057,68	4,86%	143 145,11	0,08%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "****"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 446 548,00	1,21%	2 108 832,00	1,20%
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 650 320,00	0,81%	2 466 091,00	1,41%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	569 544,00	0,28%	524 000,00	0,30%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	125 477 091,94	61,86%	110 315 140,80	62,90%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 051 223,00	0,52%	1 197 991,40	0,68%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 203 563,00	1,09%	3 186 294,00	1,82%
OSOBY FIZYCZNE*	40 038 302,82	19,74%	46 865 133,87	26,72%
RAZEM:	202 847 302,44	100,00%	175 377 580,18	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 - 62,90%.

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 Zambrów	99 407 385,55	49,01%	80 159 728,04	45,71%
Gmina Rutki	33 030 671,43	16,28%	31 459 891,81	17,94%
Gmina Kobylin Borzymy	18 250 965,45	9,00%	15 854 962,65	9,04%
Gmina Zawady	32 384 540,84	15,96%	47 902 997,68	27,31%
Gmina Kołaki Koscielne	19 773 739,17	9,75%	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	202 847 302,44	100,00%	175 377 580,18	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:	173 105 196,38	48,41%	194 061 904,91	53,50%
Kredyty w sytuacji normalnej:	173 105 196,38	100,00%	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	178 719 105,82	92,09%
Inne należności:	-	-	15 342 799,09	7,91%
Sektor niefinansowy, w tym:	170 205 757,02	47,60%	160 043 910,48	44,12%
Kredyty w sytuacji normalnej:	169 922 027,92	99,83%	159 232 332,25	99,49%
Kredyty pod obserwacją:	130 099,68	0,08%	240 323,91	0,15%
Poniżej standardu:	153 713,15	0,09%	-	-
Wątpliwe:	-	-	123 432,77	0,08%
Stracone:	-	83,73	447 821,55	0,28%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	14 235 797,29	3,98%	8 602 270,72	2,37%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 235 797,29	100,00%	8 602 270,72	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	357 546 750,69	100,00%	362 708 086,11	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: nie wystąpiły

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

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

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

- bilans 11.831,68zł

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	134 914 217,15	119 910 400,00
2.	Obligacje skarbowe	24 119 139,00	24 115 602,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	400 000,00	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	159 433 356,15	144 026 002,00

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.	Zambrowska SM	2 433,65	2 433,65
2.	Akcje BPS	1 811 669,00	1 811 669,00
3.	Udziały TUW Macif	250,00	250,00
4.	Udział w SSO	4 000,00	4 000,00
5.	BS Szczuczyn	4 800,00	4 800,00
6.	PartNet Sp. Z o.o	103 850,00	103 850,00
7.			
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 927 002,65	1 927 002,65

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udziały w SSOZ i udziały w Macif, BS Szczuczyn, SM Zambrów, PartNet 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 wstąpiły.

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

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 wstąpiły.

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 wstąpiły.

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	24 119 139,00	24 115 602,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	24 119 139,00	24 115 602,00

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	134 914 217,15	119 910 400,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	-	-
	RAZEM:	134 914 217,15	119 910 400,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego BPS	2 211 669,00	1 811 669,00
2.	Udziały w TUW „PartNet;BS Szczuczyn,SM Zambrow	111 333,65	111 333,65
3.	Udział w SSO	4 000,00	4 000,00
4.			
	RAZEM:	2 327 002,65	1 927 002,65

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących 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	1 026 995,46	71 800,51	-	1 098 795,97
Oprogramowanie	-	-	-	-

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
968 524,03	47 870,84	-	-	1 016 394,87	58 471,43	82 401,10
-	-	-	-	-	-	-
968 524,03	47 870,84	-	-	1 016 394,87	58 471,43	82 401,10

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	68 108,19			68 108,19
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 583 431,17			5 583 431,17
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 917 448,07	273 904,47	90 760,99	2 100 591,55
Środki transportu – grupa 7	383 430,00			383 430,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 320 716,44	206 026,15	140 402,02	1 386 340,57
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	9 273 133,87	479 930,62	231 163,01	9 521 901,48

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.
-				-	68 108,19	68 108,19
2 707 826,18	157 799,62			2 865 625,80	2 875 604,99	2 717 805,37
1 093 918,29	236 791,05		90 760,99	1 239 948,35	823 529,78	860 643,20
379 373,98	4 056,02			383 430,00	4 056,02	-
1 138 886,59	55 241,80		140 402,02	1 053 726,37	181 829,85	332 614,20
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
5 320 005,04	453 888,49	-	231 163,01	5 542 730,52	3 953 128,83	3 979 170,96

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 występują

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 występują.

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:	835 983,85	775 941,51
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	739 978,00	673 864,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	96 005,85	102 077,51
	- prenumeraty	659,00	786,20
	- opłaty ubezpieczenia	20 100,00	20 453,00
	- koszty oleju opałowego oddziałów	13 118,92	-
	- pozostałe licencje	62 127,93	80 838,31
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	73 633,53	72 259,57
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	65 192,77	70 721,92
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	8 440,76	1 537,65
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-
	-.....	-	-

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

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

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowa zmiana	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 815 207,60	668 352,71	-	278 046,87	-	2 205 513,44	2 205 513,44
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	277 895,20	12 728,61		46 411,78		244 212,03	244 212,03
	- poniżej standardu	-	43 670,89		5 237,60		38 433,29	38 433,29
	- wątpliwe	121 662,18			121 662,18			
	- stracone	1 415 650,22	611 953,21		104 735,31	-	1 922 868,12	1 922 868,12
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	1 815 207,60	668 352,71	-	278 046,87	-	2 205 513,44	2 205 513,44

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	252 857,58	83 145,45	32 700,00		303 303,03
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	202 368,73	34 158,34	11 700,00		224 827,07
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	150 000,00				150 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-

6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	30 124,24	-	2,09		30 122,15
8.	Inne rezerwy	268 277,89	-	-	189 888,15	78 389,74
	RAZEM:	635 350,55	117 303,79	44 402,09	-	786 641,99

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:	Przebiegowani a zmiana gr.ryzyka/	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	34 963,58	116 717,67	-	3 742,50	-	147 938,75
	- w syt.normalnej i pod	865,07	342,25	-	539,30		668,02
	- poniżej standardu	-	2,40				2,40
	- wątpliwe	5,05			5,05		
	- stracone	34 093,46	116 373,02	-	3 198,15		147 268,33
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	34 963,58	116 717,67	-	3 742,50	-	147 938,75

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:	14 804 851,19	3 279 494,15
	a) finansowe	14 408 636,19	3 236 279,15
	b) gwarancyjne	396 215,00	43 215,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	181 251 107,10	158 298 031,48

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

396.215,00 (353.000,00-GSW w Zambrowie; 43.215,00-Rytelewski Marek)

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 14 408 636,19 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 181 251 107,10 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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 finansowych, 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:	453 888,49	301 939,06
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	157 799,62	157 986,89
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	16 308,22	249,98
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	193 160,96	51 931,30
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	27 321,87	15 885,18
Środki transportu - 7	4 056,02	24 336,10
Narzędzia i przyrządy - 8	55 241,80	51 549,61
Wartości niematerialne i prawne:	47 870,84	43 928,27
RAZEM:	501 759,33	345 867,33

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 0,00 zł.

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 otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych w PartNet udziałów, w wysokości 16 824,00 zł.

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	71 800,51	80 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
3..Środki trwałe	479 930,62	1 500 000,00
RAZEM:	551 731,13	1 580 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	19 662 028,28
Fundusz zasobowy	19 262 028,28
Fundusz Społeczno-wychowawczy	400 000,00

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	263 965,00	728 916,00	360 116,00	632 765,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	673 864,00	114 135,00	48 021,00	739 978,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
368 800,00	-	66 114,00	-
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 odroczone -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

4 818 565,00

4 515 879,00

302 686,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	739 725,00		739 725,00
Zarząd	2	550 696,06	23 000,00	573 696,06
Pracownicy	18	1 984 199,01	5 000,00	1 989 199,01
RAZEM:	24	3 274 620,07	28 000,00	3 302 620,07

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	81 136,47
- od 1- 3 lat -	69 538,12
- powyżej 3 lat -	3 151 945,48
RAZEM:	3 302 620,07

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	196 436,93
- Zarząd	1 124 770,08

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 68,23 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 117.303,79 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	83 145,45
- na odprawy emerytalne:	34 158,34
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 29 818,48 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi,**

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:

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego, wprowadzonego przez Zarząd, który również zapewnia jego działanie, a także nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego swoim zakresem jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność.

Zarządzanie ryzykiem obejmuje kluczowe procesy wewnętrzne w Banku, które mają zapewnić uzyskanie, w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

a) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,

b) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

System zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania bankiem.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka),
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd:

- a) strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- b) polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem, dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w tym ocenia efektywność realizacji polityk. Rada Banku zatwierdza w Strategii apetyt na ryzyko.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - 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), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 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, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), 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 SSOZ BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką monitorującą ryzyko, a stanowiskiem ds. zgodności, zapewniającym unikania konfliktu interesów wynikającego z realizacji zadań objętych systemem kontroli wewnętrznej;
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowanie odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmując podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych

- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne,
- 4) Ocena ryzyka ESG.

46.3 .Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością i finansowania jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności i finansowania przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie wskaźników płynności i finansowania, w tym wskaźników określonych w Rozporządzeniu UE.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- b. podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka operacyjnego,
- c. zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
- d. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- e. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- f. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- g. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne.

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 złotowe oraz walutowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach,
 - b) lokaty terminowe złotowe i walutowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach,
 - c) dłużne papiery wartościowe,
 - d) kredyty złotowe ze środków własnych udzielane podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym,
 - e) kredyty złotowe celowe z pozyskanych linii kredytowych, udzielone klientom Banku,
 - f) pozostałe należności oprocentowane;
- 2) pasywa:
 - a) zobowiązania złotowe i walutowe wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty),
 - b) zobowiązania terminowe złotowe i walutowe klientów,
 - c) zobowiązania bieżące złotowe i walutowe klientów,
 - d) pozyskane linie kredytowe,
 - e) pozostałe zobowiązania oprocentowane;
- 3) zobowiązania Banku zaliczone do pozycji pozabilansowych - dotyczy tylko pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zobowiązań pozabilansowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe.

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 516 218 tys. zł., w tym o stałej stopie 242 288 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 456 624 tys. zł., w tym pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowią 100% gdyż w banku nie występują pasywa o stałej stopie procentowej.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,5% a pasywa 86,3% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego o 2,5 p.b. z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 9 088,68 tys. zł., co stanowiło 20,68% funduszy własnych i 26,52% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego o 0,35 p.b. z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego wyniósł 451,19 tys. zł., co stanowiło 1,03% funduszy własnych i 1,32% wyniku odsetkowego. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego o 2,5 p.b. z tytułu ryzyka niedopasowania opcji klienta wyniósł 274,04 tys. zł., co stanowiło 0,62% funduszy własnych i 0,80% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:		Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:			
1.	2.		3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)		202 755,00	13 109,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		167 915,00	2 426,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)		46 229,00	441 089,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		45 157,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		37 986,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		2 062,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		1 693,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		2 017,00	
9.	Powyżej 5 lat		10 404,00	
RAZEM:			516 218,00	456 624,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 1,14 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 92,71%. 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	160 328 104,15	268 032,50	21 442,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	19 588 558,68	3 380 774,60	270 461,97
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16 610,01	16 610,01	1 328,80
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	171 917 661,39	113 282,82	9 062,63
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	50 858 571,30	36 166 602,75	2 893 328,22
Ekspozycje detaliczne	8 120 748,57	6 090 561,43	487 244,91
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	120 288 710,03	97 873 884,06	7 829 910,72
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	968 423,56	1 156 591,01	92 527,28
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub			-
Ekspozycje kapitałowe	2 327 002,65	2 327 002,65	186 160,21
Inne pozycje	9 594 008,80	5 386 089,43	430 887,15
RAZEM:	544 008 399,14	152 779 431,26	12 222 354,50

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

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: 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	168 052 399,34	505 936,06		
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 689 541,99	30 254,54		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 065 562,31	1 065 562,31		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	751 705,57	751 699,28		
Suma:	172 559 209,21	2 353 452,19	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:**

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 207 920,37	4,00	3 838 856,28	1,96	3 838 856,28	20,01
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	49 277 092,26	46,89	15 342 799,09	7,82	15 342 799,09	79,99
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	51 607 144,03	49,11	176 955 005,24	90,22	-	-
RAZEM:	105 092 156,66	100,00	196 136 660,61	100,00	19 181 655,37	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.	Retrospektywne 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	- 90 361 788,82	44 923 762,92	5 307 521,61
I.	Zysk (strata) netto	19 662 028,28	14 817 164,85	14 817 164,85
II.	Korekty razem:	- 110 023 817,10	30 106 598,07	- 9 509 643,24
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 90 361 788,82	44 923 762,92	5 307 521,61
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 968 555,13	- 1 043 888,18	- 1 043 888,18
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 114 160,00	- 45 310,00	- 45 310,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 91 444 503,95	43 834 564,74	4 218 323,43
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 91 444 503,95	58 797 896,68	4 218 323,43
F.	Środki pieniężne na początek okresu	19 181 655,37	137 338 763,93	14 963 331,94
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	- 72 262 848,58	196 136 660,61	19 181 655,37

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 prezentacji aktywów pieniężnych stanowiących lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy.**

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-70456859,51
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-91044503,95
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-111837201,40

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. W dniu 16 stycznia 2024 roku Bank Spółdzielczy w Zambrowie padł ofiarą cyberataku, co skutkowało zaszyfrowaniem plików maszyn wirtualnych utrzymywanych w środowisku Banku oraz backupów maszyn wirtualnych przechowywanych na serwerze Synology. Komputery pracowników oraz serwer fizyczny systemu EuroBankNetPLUS nie zostały zaszyfrowane. Zaszyfrowanie plików maszyn wirtualnych spowodowało czasową niedostępność usług świadczonych przez Bank.

Bank przygotował infrastrukturę pod odtworzenie środowiska. Infrastruktura została całkowicie odseparowana od zainfekowanego środowiska. Urządzenia ForiGate zostały zaktualizowane do najnowszej wersji oprogramowania. Utworzono nowe podsieci vLAN. Zakupiono nowe serwery, które zostały skonfigurowane i zainstalowane. Przygotowano środowisko wirtualne pod instalację maszyn wirtualnych. Przywrócono z dostępnej kopii zapasowej bazę danych. Utworzono nową infrastrukturę sieciową i serwerową z nowym adresem sieci. W celu zwiększenia bezpieczeństwa wymieniono jednostki komputerowe na stanowiskach pracy. Została wprowadzona restrykcyjna polityka bezpieczeństwa (nowa adresacja IP, polityka haseł).

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

Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Zambrów, 18-06-2024r.
(miejsce i data sporządzenia)