

**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:	38 923 726,00	29 892 568,00
Kapitał Tier I, w tym:	38 923 726,00	29 892 568,00
- Kapitał podstawowy Tier I	38 923 726,00	29 892 568,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	216 697 146,00	188 446 692,92
- z tytułu ryzyka kredytowego:	171 405 278,00	159 192 704,92
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	45 291 868,00	29 253 988,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,96	15,86
Współczynnik kapitału Tier I	17,96	15,86
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,96	15,86
Kapitał wewnętrzny	17 752 390,00	15 112 130,00

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

Fundusze własne wynoszą 38923726 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 8952098,9 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

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	7 578 809,78	10 855,00	23 355,00	500,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	93 404 252,57	115 777,55	185 846,38	-	2,00
3.	Należności od sekt. niefinansowego	154 393 204,75	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	19 128 715,62	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	268 163 870,08				
<b>RAZEM:</b>		<b>542 668 852,80</b>	<b>126 632,55</b>	<b>209 201,38</b>	<b>500,00</b>	<b>2,00</b>

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	7 725 571,60	7 578 809,78	98,10%	42 714,43	0,55%	101 547,54	1,31%
2.	Należności od sekt. finansowego	94 667 906,66	93 404 252,57	98,67%	455 584,66	0,48%	808 060,06	0,85%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	154 393 204,75	154 393 204,75	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	19 128 715,62	19 128 715,62	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	268 163 870,08	268 163 870,08	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>544 079 268,70</b>	<b>542 668 852,80</b>	<b>99,74%</b>	<b>498 299,08</b>	<b>0,09%</b>	<b>909 607,60</b>	<b>0,17%</b>

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	2 499,85	0,03%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	9,37	0,00%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>2 499,85</b>	<b>0,00%</b>	<b>9,37</b>	<b>0,00%</b>	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	542 668 852,80	542 668 852,80	99,74%
USD	126 632,55	498 299,08	0,09%
EUR	209 201,38	909 607,60	0,17%
GBP	500,00	2 499,85	0,00%
CHF	2,00	9,37	0,00%
<b>RAZEM:</b>		<b>544 079 268,70</b>	<b>100,00%</b>

**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	421 044 823,14	126 622,52	209 190,19	-	2,00
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	56 377 345,49	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	65 249 272,14	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>542 671 440,77</b>	<b>126 622,52</b>	<b>209 190,19</b>	-	<b>2,00</b>

**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	422 452 651,07	421 044 823,14	99,67%	498 259,62	0,12%	909 558,95	0,22%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	56 377 345,49	56 377 345,49	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	65 249 272,14	65 249 272,14	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>544 079 268,70</b>	<b>542 671 440,77</b>	<b>99,74%</b>	<b>498 259,62</b>	<b>0,09%</b>	<b>909 558,95</b>	<b>0,17%</b>

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	9,37	0,00%	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-	<b>9,37</b>	<b>0,00%</b>	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	542 671 440,77	542 671 440,77	99,74%
USD	126 622,52	498 259,62	0,09%
EUR	209 190,19	909 558,95	0,17%
GBP	-	-	-
CHF	2,00	9,37	0,00%
<b>RAZEM:</b>		<b>544 079 268,70</b>	<b>100,00%</b>

**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	49 163 282,24	10,27%	75 160 410,32	16,37%
BUDOWNICTWO	12 612 519,73	2,63%	11 791 372,92	2,57%
DOSTAWA WODY	13 798 549,85	2,88%	11 287 515,03	2,46%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 781 325,57	0,37%	86 195,15	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 466 146,13	0,72%	2 863 483,72	0,62%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	180 193,75	0,04%	120 447,55	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	515 470,33	0,11%	731 458,92	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 028 500,86	0,63%	3 800 741,68	0,83%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	445 770,87	0,09%	491 065,05	0,11%
EDUKACJA	386 208,46	0,08%	396 821,86	0,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	154 992,11	0,03%	498 634,00	0,11%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	20 789 105,87	4,34%	19 367 434,23	4,22%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	16 574,96	0,00%	8 625,40	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 546 100,77	1,37%	7 024 443,59	1,53%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 575 390,48	0,96%	4 172 077,54	0,91%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 852 300,37	2,48%	9 664 713,17	2,11%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	82 203 037,05	17,17%	73 100 670,08	15,93%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 515 092,08	0,94%	6 610 323,37	1,44%
POZOSTAŁE BRANŻE		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	261 783 371,09	54,67%	231 487 889,34	50,43%
ODSETKI*	1 016 063,99	0,21%	355 527,66	0,08%
<b>RAZEM:</b>	<b>478 829 996,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>459 019 850,58</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Grwolin	108 194 510,71	22,60%	105 494 748,34	22,98%
Gmina Borowie	29 207 518,37	6,10%	29 265 584,54	6,38%
Gmina Górzno	39 747 372,09	8,30%	44 307 904,18	9,65%
Gmina Miastków Kościelny	33 793 815,47	7,06%	35 786 466,67	7,80%
Gmina Piława	22 085 790,16	4,61%	19 071 075,43	4,15%
Gmina Trojanów	56 766 466,66	11,86%	56 242 477,88	12,25%
Gmina Wilga	59 517 318,95	12,43%	52 940 288,58	11,53%
Gmina Żelechów	81 015 502,13	16,92%	72 656 644,00	15,83%
Gmina Parysów	20 184 720,62	4,22%	20 681 277,49	4,51%
Gmina Wola Mysłowska	5 136 248,69	1,07%	4 074 399,71	0,89%
Gmina Sobolew	2 008 862,97	0,42%	3 432 533,69	0,75%
Gmina Kłoczew	2 605 721,28	0,54%	1 408 998,39	0,31%
Gmina Warszawa	4 192 329,37	0,88%	2 226 890,83	0,49%
Gmina Osieck	1 047 138,70	0,22%	1 612 579,36	0,35%
Gmina Łaskarzew	950 628,19	0,20%	1 216 404,70	0,27%
Gmina Maciejowice	391 060,75	0,08%	317 699,71	0,07%

Gmina Sobienie Jeziory	829 569,92	0,17%	778 494,29	0,17%
Gmina Ryki	248 913,30	0,05%	48 763,40	0,01%
Gmina Koźbiel	430 037,95	0,09%	321 840,54	0,07%
Gmina Piaseczno	452 775,43	0,09%	220 893,01	0,05%
Gmina Stoczek Łukowski	451 662,47	0,09%	263 656,54	0,06%
Gmina Góra Kalwaria	265 648,62	0,06%	266 358,36	0,06%
Gmina Karczew	310 058,03	0,06%	357 395,27	0,08%
Gmina Międzyrzec Podlaski	6 080 554,09	1,27%	3 574 574,64	0,78%
Gmina Piastów	22 616,88	0,00%	190 437,28	0,04%
Gmina Sulejówek	27 078,75	0,01%	136 916,00	0,03%
Gmina Lubartów	145 216,49	0,03%	127 874,32	0,03%
Gmina Mińsk Mazowiecki	55 701,61	0,01%	192 256,64	0,04%
Gmina Krzywda	79 671,54	0,02%	91 134,91	0,02%
Gmina Pruszków	99 980,49	0,02%	149 880,90	0,03%
Gmina Łuków	18 594,92	0,00%	102 407,10	0,02%
Gmina Otwock	190 789,97	0,04%	62 142,18	0,01%
Gmina Siedlce	57 602,43	0,01%	54 938,25	0,01%
Gmina Wodynie	67 006,75	0,01%	61 730,29	0,01%
Pozostałe gminy	2 151 511,81	0,45%	1 282 243,16	0,28%
<b>RAZEM:</b>	<b>478 829 996,56</b>	<b>0,00%</b>	<b>459 019 910,58</b>	<b>100,00%</b>

\*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	12 467 261,95	6,79%	14 269 281,62	8,26%
KLIENT 2	11 398 248,19	6,21%	12 125 556,23	7,01%
KLIENT 3	8 366 996,27	4,56%	9 545 020,66	5,52%
KLIENT 4 "****"	7 808 727,22	4,25%	6 203 913,84	3,59%
KLIENT 5	3 791 705,21	2,06%	4 358 179,00	2,52%
KLIENT 6 "****"	3 007 767,12	1,64%	4 312 829,78	2,50%
KLIENT 7	2 512 830,52	1,37%	3 010 389,37	1,74%
KLIENT 8	2 248 157,70	1,22%	3 009 493,16	1,74%
KLIENT 9 "****"	2 188 090,29	1,19%	2 031 273,00	1,18%
KLIENT 10 "****"	2 019 222,90	1,10%	1 719 106,00	0,99%
<b>RAZEM:</b>	<b>55 809 007,37</b>	<b>x</b>	<b>60 585 042,66</b>	<b>x</b>

\*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 6,41% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 9,55%).

##### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	8 482 236,30	4,62%	9 684 027,00	5,60%
GRUPA 2		0,00%		0,00%
GRUPA 3 "****"		0,00%		0,00%
GRUPA 4 "****"		0,00%		0,00%
GRUPA 5 "****"		0,00%		0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>8 482 236,30</b>	<b>x</b>	<b>9 684 027,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,62% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 5,60%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 4,36% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 6,60%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

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 pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	19 128 715,62	10,41%	20 252 302,06	11,72%
BUDOWNICTWO	5 646 589,33	3,07%	6 763 921,44	3,91%
DOSTAWA WODY	331 263,89	0,18%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	44 686,89	0,02%	66 841,19	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	28 359,85	0,02%	42 146,96	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	97 704,60	0,05%	161 677,22	0,09%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 786 155,02	2,06%	3 246 057,19	1,88%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	36 868,53	0,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 536 805,69	2,47%	3 780 183,09	2,19%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	21 850 576,33	11,90%	12 311 109,19	7,12%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 221 977,84	1,21%	5 159 406,06	2,98%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	126 015 557,69	68,60%	121 031 637,30	70,02%
<b>RAZEM:</b>	<b>183 688 392,75</b>	<b>100,00%</b>	<b>172 852 150,23</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 10,41%; Rolnictwo - 11,90%;

**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.
Abramów	-	-	983,82	0,00%
Adamów	241 092,33	0,13%	271 573,60	0,16%
Biała Piska	542 695,84	0,30%	-	-
Biała Podlaska	443 383,45	0,24%	436 868,53	0,25%
Borowie	10 226 044,30	5,57%	9 162 510,18	5,34%
Celestynów	21 568,65	0,01%	29 714,31	0,02%
Dęblin	-	-	115 910,18	0,07%
Garbów	-	-	15 246,39	0,01%
Garwolin	67 361 952,35	36,67%	66 886 678,35	38,99%
Górzno	17 511 847,92	9,53%	15 678 195,68	9,14%
Izabelin	549 207,41	0,30%	546 832,83	0,32%
Józefów	-	-	430 634,91	0,25%
Kłoczew	-	-	375 965,48	0,22%
Karczew	1 191 388,01	0,65%	-	-
Katowice	1 019,25	0,00%	1 020,00	0,00%
Kołbiel	-	-	2 151 045,23	1,25%
Korytnica	-	-	4 816,75	0,00%
Krzywdą	452 602,62	0,25%	552 883,27	0,32%
Łatowicz	86 116,64	0,05%	500,00	0,00%
Leśna Podlaska	-	-	2 998,66	0,00%
Maciejowice	1 750 597,23	0,95%	1 424 870,20	0,83%
Marki	387 955,32	0,21%	397 661,68	0,23%
Mińsk Mazowiecki	930 395,88	0,51%	1 188 484,75	0,69%

Miastków Kościelny	19 808 076,82	10,78%	14 094 788,52	8,22%
Mokotów	357 207,97	0,19%	375 320,36	0,22%
Mrozy	244 673,29	0,13%	301 952,62	0,18%
Ostrów Mazowiecka	501 153,66	0,27%	860 495,58	0,50%
Osieck	251 873,32	0,14%	269 964,48	0,16%
Otwock	210 792,12	0,11%	285 280,28	0,17%
Parysów	7 464 814,87	4,06%	4 258 898,14	2,48%
Piaseczno	698 958,16	0,38%	921 057,26	0,54%
Piława	7 382 036,15	4,02%	9 135 022,89	5,33%
Praga Południe	246 933,22	0,13%	538 750,48	0,31%
Pruszków	302 090,65	0,16%	313 994,97	0,18%
Radom	1 038 018,32	0,57%	1 028 778,71	0,60%
Ryki	779 343,93	0,42%	762 760,76	0,44%
Supno	-	-	242 540,00	0,14%
Siennica	112 880,43	0,06%	3 278,08	0,00%
Sobienie Jeziory	694 640,92	0,38%	604 515,15	0,35%
Sobolew	1 334 643,68	0,73%	1 313 473,60	0,77%
Stężyca	-	-	6 152,31	0,00%
Stanin	163 184,47	0,09%	187 933,88	0,11%
Stoczek Łukowski	346 319,91	0,19%	389 720,18	0,23%
Łąskarzew	3 485 899,72	1,90%	2 661 095,81	1,55%
Trojanów	5 329 982,06	2,90%	5 627 856,40	3,28%
Trzebieszów	-	-	2 924,54	0,00%
Ursynów	400 529,66	0,22%	447 525,08	0,26%
Warszawa	587 726,05	0,32%	3 153 483,53	1,84%
Wieliszew	307 047,24	0,17%	315 109,89	0,18%
Wilga	10 647 901,79	5,80%	9 543 210,62	5,56%
Wodynie	8 711,41	0,00%	25 580,77	0,01%
Wola Mysłowska	2 074 667,81	1,13%	1 879 423,44	1,10%
Węgrów	3 007 767,12	1,64%	-	-
Żelechów	14 202 650,80	7,73%	12 317 467,29	7,18%
<b>RAZEM:</b>	<b>183 688 392,75</b>	<b>100,00%</b>	<b>171 543 750,42</b>	<b>100,00%</b>

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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>94 667 906,66</b>	<b>35,30%</b>	<b>72 223 123,71</b>	<b>30,30%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	79 979 875,40	84,48%	56 248 987,42	77,88%
Inne należności:	14 688 031,26	15,52%	15 974 136,29	22,12%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>154 393 204,75</b>	<b>57,57%</b>	<b>147 262 926,97</b>	<b>61,78%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	149 911 564,90	97,10%	145 848 426,91	99,04%
Kredyty pod obserwacją:	2 372 930,00	1,54%	1 384 858,23	0,94%
Poniżej standardu:	2 105 435,16	1,36%	27 592,40	0,02%
Wątpliwe:	3 274,69	0,00%	2 049,43	0,00%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>19 128 715,62</b>	<b>7,13%</b>	<b>18 871 783,06</b>	<b>7,92%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	19 128 715,62	100,00%	18 871 783,06	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>268 189 827,03</b>	<b>100,00%</b>	<b>238 357 833,74</b>	<b>100,00%</b>

\* 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 odroczonej terminem zapłaty:

Bank obsługuje trzy transakcje restrukturyzowane łączną sumą 399 524,63 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 377 427,61. Transakcje obsługiwane terminowo, nie posiadają należności z odroczonej terminem zapłaty.

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 971 503,53 zł, obejmują one kredyty obrotowe ryczałtowe na sfinansowanie nawozów, środków ochrony roślin.

**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.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	19 992 972,41	19 924 479,14
2.	Obligacje instytucji rządowych i samorządowych	5 027 917,14	5 029 585,36
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 030 535,35	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>26 051 424,90</b>	<b>24 954 064,50</b>

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.	Bony pieniężne	199 872 914,29	189 848 000,00
2.	Akcje BPS	2 242 983,50	2 242 983,50
3.	Udziały TUW Concordia	200,00	200,00
4.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
5.	Obligacje komunalne	30 116 486,17	33 757 550,16
	<b>RAZEM:</b>	<b>232 237 583,96</b>	<b>225 853 733,66</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO i udziały w TUW 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	5 027 917,14	5 029 585,36
2.	Obligacje PFR	5 048 880,98	5 047 417,46
3.	Obligacje BGK	12 493 126,06	12 479 549,72
4.	Obligacje korporacyjne RR	1 092 609,91	-
5.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
6.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>23 662 534,09</b>	<b>22 556 552,54</b>

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	199 872 914,29	189 848 000,00
2	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	30 116 486,17	33 757 550,16
3	Obligacje BPS	2 388 890,81	2 397 511,96
	<b>RAZEM:</b>	<b>232 378 291,27</b>	<b>226 003 062,12</b>

**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	2 242 983,50	2 242 983,50
3.	Udział w SOZ	5 000,00	5 000,00
4.	Udziały w TUW Concordia	200,00	200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 248 183,50</b>	<b>2 248 183,50</b>

**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:**

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

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

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

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

**13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.**

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

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

**16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie 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 31.12.2023 roku na koncie rozrachunków z domem maklerskim pozostało saldo 538 000 zł. Powstała należność dotyczy wykupu obligacji Powiatu Garwolińskiego seria G15, których termin zapadania wypadał w dniu 29.12.2023 r. i był to ostateczny dzień operacyjny w roku. Środki z wykupu obligacji zostały przesłane do Banku w dniu 03.01.2024 r.

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

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

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

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

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



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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje		-	-	-
Oprogramowanie	200 604,19	11 158,00	-	211 762,19

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.
177 568,95	12 675,73	-	-	190 244,68	23 035,24	21 517,51
177 568,95	12 675,73	-	-	190 244,68	23 035,24	21 517,51

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	904 270,97			904 270,97
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 825 081,44	673 754,74		8 498 836,18
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 307 674,85	127 667,70	40 005,66	1 395 336,89
Środki transportu – grupa 7	332 945,50			332 945,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 827 217,13	454 943,55	303 124,09	1 979 036,59
Środki trwałe w budowie		199 890,99		199 890,99
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
<b>RAZEM:</b>	<b>12 197 189,89</b>	<b>1 456 256,98</b>	<b>343 129,75</b>	<b>13 310 317,12</b>

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.
40 700,00				40 700,00	863 570,97	863 570,97
3 181 325,91	194 135,62			3 375 461,53	4 643 755,53	5 123 374,65
1 111 663,49	69 103,03		40 005,66	1 140 760,86	196 011,36	254 576,03
288 454,50	29 659,00			318 113,50	44 491,00	14 832,00
1 708 877,86	73 765,80		303 124,09	1 479 519,57	118 339,27	499 517,02
				-	-	199 890,99

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:	856 122,55	615 284,50
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	831 323,00	585 635,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	24 799,55	29 649,50
	- prenumeraty	2 532,31	3 312,00
	- opłaty ubezpieczenia	21 590,74	21 602,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	676,50	4 735,50
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	82 576,92	63 281,94
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	82 576,92	63 281,94
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	5 633,00	100,00	563 300,00
2.	Osoby prawne:			

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/ zawiązywanie 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:	6 084 483,68	2 783 968,54	7 294,44	1 292 781,11	- 300 000,00	7 268 376,67	7 268 376,67
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	993 577,50	326 872,61		271 794,42	- 518 469,02	530 186,67	530 186,67
	- poniżej standardu	2 555 920,47	2 030 029,54		139 411,15	- 2 046 668,40	2 399 870,46	2 399 870,46
	- wątpliwe	317 792,30	381 234,76		334 640,59	1 957 701,97	2 322 088,44	2 322 088,44
	- stracone	2 217 193,41	45 831,63	7 294,44	546 934,95	307 435,45	2 016 231,10	2 016 231,10
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-				-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>6 084 483,68</b>	<b>2 783 968,54</b>	<b>7 294,44</b>	<b>1 292 781,11</b>	<b>- 300 000,00</b>	<b>7 268 376,67</b>	<b>7 268 376,67</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	746 156,00	137 765,00	14 550,00		869 371,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	178 947,00	81 268,00	23 400,00		236 815,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	219 913,96	540 398,46	216 683,04		543 629,38
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne		200 000,00			200 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe		70 000,00			70 000,00
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. TSUE	34 264,65			2 048,98	32 215,67
8.	Inne rezerwy	-		-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 179 281,61</b>	<b>1 029 431,46</b>	<b>254 633,04</b>	<b>2 048,98</b>	<b>1 952 031,05</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiana gr.rzyzka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	151 816,58	126 032,26	7 652,77	80 254,68	-	189 941,39
	- w syt.normalnej i pod	301,02	1 611,66		1 394,50	- 195,06	323,12
	- poniżej standardu	1 817,02	17 101,59		5 561,70	- 10 508,92	2 847,99
	- wątpliwe	2 049,46	14 857,23		7 192,31	7 035,57	16 749,95
	- stracone	147 649,08	92 461,78	7 652,77	66 106,17	3 668,41	170 020,33
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>151 816,58</b>	<b>126 032,26</b>	<b>7 652,77</b>	<b>80 254,68</b>	<b>-</b>	<b>189 941,39</b>

**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:	10 166 472,38	6 717 440,20
	a) finansowe	8 911 825,89	5 409 040,39
	b) gwarancyjne	1 254 646,49	1 308 399,81
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	10 483 630,15	10 433 630,15
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	125 218 636,76	136 550 670,45

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

Bank udzielił gwarancji na sumę 1 254 646,49 zł, z czego Małym i Średnim przedsiębiorstwom (4 szt.) na kwotę 911 682,11 zł, a przedsiębiorcom indywidualnym (4 szt.) 342 964,38 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 7 546 026 zł dotyczy przyznanego a nie wykorzystanego kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Kwota 1 365 800 zł dotyczy wydanej promesy kredytowej, promesa została wystawiona na podstawie pozytywnej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy dokonanej w oparciu o wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami, wystawiona promesa staje się bezskuteczna, jeżeli ujawnione zostaną okoliczności wskazujące, że została wydana na podstawie nieprawdziwych danych przedstawionych przez Wnioskodawcę lub jeżeli w okresie ważności promesy zaistnieją formalno-prawne lub merytoryczne przesłanki uzasadniające stwierdzenie przez Bank, że Wnioskodawca utracił zdolność kredytową bądź jest ona zagrożona.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 125 218 636,76 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych 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 124 771 097,32 zł i pozostałe w kwocie 447 539,44 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:	366 663,45	343 118,99
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	194 135,62	194 412,40
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	14 403,63	14 746,23
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	41 533,07	26 558,71
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	13 166,33	23 107,83
Środki transportu - 7	29 659,00	29 659,00
Narzędzia i przyrządy - 8	73 765,80	54 634,82
Wartości niematerialne i prawne:	12 675,73	10 783,06
<b>RAZEM:</b>	<b>379 339,18</b>	<b>353 902,05</b>

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			3 957,60
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie należności kredytowych kapitał	7 294,44		
spisanie należności kredytowych odsetki	7 652,77		
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
<b>RAZEM:</b>	<b>14 947,21</b>	<b>-</b>	<b>3 957,60</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 18904,81zł.

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	-	
2. Środki trwałe w budowie	199 890,99	900 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>199 890,99</b>	<b>900 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	18 828 180,04
Fundusz zasobowy	18 075 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	255 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	298 180,04

**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	210 082,00	723 110,00	558 109,00	375 083,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	585 635,00	361 776,00	116 088,00	831 323,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
165 001,00		- 245 688,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

4 843 254,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

4 923 941,00

b) Cześć odroczonej -

80 687,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	7	907 574,80	330 000,00	1 237 574,80
Zarząd	2	50 003,92	16 000,00	66 003,92
Pracownicy	13	3 218 452,97	317 765,50	
RAZEM:	22	4 176 031,69	663 765,50	4 839 797,19

Wśród powyższego zaangażowania znajdują się trzy gwarancje na łączną kwotę 121 121 zł. Udzielone jednemu pracownikowi Banku. Wyżej wymienione zaangażowania 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 ulgowych prowizji i opłat. Kredyty przyznano na warunkach ogólnie dostępnych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	1 051 936,94
- od 1- 3 lat -	1 157 028,10
- powyżej 3 lat -	2 630 832,15
RAZEM:	4 839 797,19

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	159 432,00
- Zarząd	630 973,33

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 56,5 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 759 431,46 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	137 765,00
- na odprawy emerytalne:	81 268,00
- na pozostałe świadczenia:	540 398,46

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

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 161 338,54. zł.

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

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

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

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

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

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

#### 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka 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 więc 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. 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.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się 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.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych ma całościowy i skonsolidowany charakter:

1) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku ryzyk, oraz zagrożeń dotyczących tych ryzyk i zależności między nimi; 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.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe:

##### 46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe rozumiane, jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności walutowej na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Działalność walutowa stanowi dopełnienie oferty dla klientów banku.

Polega ona na:

1. Realizowaniu przelewów międzybankowych
2. Wykonywaniu operacji lokacyjnych
3. Przyjmowaniu depozytów walutowych od klientów
4. Realizowaniu operacji wymiany (forex)
5. Wykonywaniu operacji kupna/sprzedaży walut (prowadzona jest w walutach EUR, USD, GBP, CHF.)

System zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie został określony poprzez przepisy zewnętrzne (Ustawa Prawo Bankowe, Rekomendacja „I”, Uchwały KNF nr 76/2010, nr 258/2011) jak i następujące regulacje wewnętrzne:

1. Strategia zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2019 r. Zarządu Banku z dnia 30.01.2019
2. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 30.01.2019 roku)
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 26/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 30.06.2021 roku) zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd

Pomiar ryzyka walutowego prowadzony jest poprzez sporządzanie codziennych raportów z pozycji walutowych: indywidualnych i całkowitej oraz monitorowaniu przestrzegania ustanowionych w banku limitów dla tych pozycji - zgodnie z obowiązującą instrukcją zarządzania ryzykiem.

Na bazie ww. raportów opracowywana jest miesięczna analiza ryzyka walutowego uzupełniana o analizę sytuacji na rynku walutowym.

Miesięczne raporty z pozycji walutowych uwzględniają odniesienia do aktualnie obowiązującego limitu dla pozycji indywidualnych oraz pozycji całkowitej wraz ze wskazaniem stopnia wykorzystania limitu.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity indywidualne dla poszczególnych walut.

W 2023 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia 2% wartości funduszy własnych dla pozycji walutowej całkowitej, co świadczy o braku występowania ryzyka walutowego

**46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Strategiczne cele w zakresie ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie regulują takie dokumenty jak: Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie, Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. Celem strategicznym Banku jest minimalizacja negatywnych skutków związanych ze zmianami w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych. Kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej zapewnia system limitów. Metodą wykorzystywaną przez Bank do estymacji ryzyka stopy procentowej jest metoda luki.

**46.2. Ryzyko kredytowe:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem jakości portfela kredytowego kredytów w wartości bilansowej brutto (RWEF) udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 11%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 90 % ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 25 % ich udziału w portfelu kredytowym.

W analizie testów warunków skrajnych wyniki finansowe są poddane analizie scenariuszowej polegającej na przeprowadzeniu analizy przy założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację Banku. Przeprowadzana jest analiza wrażliwości polegająca na analizie przy założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statystycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację Banku. Wyniki testów są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach planów awaryjnych oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Bank kontynuuje politykę minimalizacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 4) centralny nadzór i monitoring ekspozycji kredytowych,
- 5) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 6) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
- 7) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- 8) ograniczanie ryzyka rezydualnego poprzez skuteczniejszą weryfikację wartości przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń,
- 9) analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,



10) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń.

Podstawowe cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zawarte w Polityce Kredytowej wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 84/2023 i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 56/2023.

Ponadto ramowymi dokumentami dotyczącym zarządzania ryzykiem kredytowym są: „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 85/2023 z dnia 29.12.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 54/2023 z dnia 29.12.2023 r.

Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 86/2023 z dnia 29.12.2023 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 55/2023 z dnia 30.12.2023 r.

#### 46.3. Ryzyko płynności:

W Banku Spółdzielczym w Garwolinie system zarządzania ryzykiem płynności został określony poprzez wewnętrzne regulacje w zakresie tego ryzyka takie jak: Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie, Polityka zarządzania ryzykiem płynności, Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności. Regulacje te zostały przyjęte Uchwałą nr 3/2024 Zarządu Banku z dnia 30.01.2024 r. oraz zatwierdzone Uchwałą nr 3/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30.01.2024 r.

1. Cele polityki Zarządu powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

2. Celem Banku jest 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.

3. Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobiegani takiej sytuacji; Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku były wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające to ryzyko oraz limit koncentracji ryzyka płynności. Limity te zostały zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W 2023 roku limity te nie zostały przekroczone. W 2023 roku przekroczony został limit środków pieniężnych w kasach ( limitu ograniczającego zarządzanie płynnością śróddzienną).

Przekroczenia były każdorazowo raportowane Zarządowi. Bank Spółdzielczy w Garwolinie monitorował poziom ryzyka płynności poprzez: codzienne raportowanie płynności bieżącej oraz sporządzanie obliczeń nadzorczych miar płynności; codzienne wyliczanie wskaźnika płynności krótkoterminowej - LCR: wyliczanie wskaźnika stabilnego finansowania-NSFR, miesięczną szczegółową analizę ryzyka płynności.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględniał organy kierownicze oraz nadzorcze banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne i kontrolne. Z informacjami i wnioskami zawartymi w poszczególnych raportach zapoznawany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza zgodnie z systemem informacji zarządczej funkcjonującym w Banku.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku obejmuje następujące cele strategiczne :

- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.
- utrzymanie limitów na założonym przez Zarząd poziomie.
- zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku

Wszystkie cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie, w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. W celu ograniczenia ryzyka Zarząd Banku zatwierdził „ Plan zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie”. Ustanowiono limity wskaźników KRI na procesach, które mogą stanowić zagrożenie z punktu widzenia ryzyka operacyjnego. Poszczególne kategorie ryzyka objęto systemem limitów. Wdrażanie nowych produktów poprzedzone jest odpowiednim przeglądem pod kątem ryzyka operacyjnego.

**47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:**

Bank posiada następujące pozycje danych przyjętych do analizy ryzyka stopy procentowej podlegające następującej klasyfikacji:

## 1) Aktywa:

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

## 2) Pasywa:

- zobowiązania złotowe i walutowe wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty),
- zobowiązania terminowe złotowe i walutowe klientów,
- zobowiązania bieżące złotowe i walutowe klientów,

W strukturze aktywów Banku dominują produkty indeksowane do stawek zewnętrznych. W zakresie przyporządkowywania aktywów i pasywów do poszczególnych przedziałów przyjęto następujące założenia: aktywa pasywa o stopie stałej zgodnie z terminem zapadalności/wymagalności, produkty indeksowane do stawki WIBOR - termin przeszacowania 1 dzień, kredyty i depozyty o zmiennej stopie ustalanej decyzją zarządu banku - termin przeszacowania 8 dni-do 1 m-ca, produkty oparte o redyskonto - od 2 do 7 dni. Na dzień 31.12.2023 r wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej wyniósł 179,40 tys. zł.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 524 838 tys. zł., w tym o stałej stopie 271 590 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 477 814 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 46 688 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 93,93% a pasywa 85,51% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania spadek o 2,5 p.p. wyniósł -1303,70 tys. zł., co stanowiło 3,35 % funduszy własnych i 4,22 wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie spadek o 2,5 p.p. wyniósł - 9846,20 tys. zł., co stanowiło 25,30 % funduszy własnych i 31,86% wyniku odsetkowego.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału - nadzorczy test wartości odstających						Data analizy 31 gru 23	
Kapitał Tier 1		38 924,00				TAB.3a	
Fundusze własne		38 924,00					
Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. Tier 1	Limit	Wykorzystanie limitu*		
<b>Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)</b>	<b>49 071,63</b>						
I szok równoległy wzrost	47 731,20	- 1 340,42	3,44%	13,5%	25,51 %		
II szok równoległy spadek	49 116,44	44,81	0,12%	13,5%	0,00 %		
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	48 629,23	- 442,40	1,14%	13,5%	8,42 %		
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	48 609,55	- 462,08	1,19%	13,5%	8,79 %		
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy	48 133,68	- 937,95	2,41%	13,5%	17,85 %		
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy	48 577,14	- 494,49	1,27%	13,5%	9,41 %		
<b>Test odwrócony</b>	<b>20,54%</b>						

\*Wykorzystanie limitu jest obliczane jedynie dla wariantu spadku wartości EVE w wyniku testu

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	149 305 565,00	1 914 357,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	304 596 067,00	9 338 211,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	478 877,00	8 349 377,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	3 139 171,00	9 523 101,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	49 799 922,00	15 470 521,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 266 528,00	3 500 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	8 332 904,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 281 054,00	
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>519 200 088,00</b>	<b>48 095 567,00</b>

**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:**

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Bank stale monitoruje poziom narażenia na ryzyko, na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik jakości kredytów RWEF wyniósł 5,02%; natomiast wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 76,67%.

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określoną w Roz. UE a art. 111-235. Minimalne wymogi kapitałowe obejmują: łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony metodą standardową, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumiane jako ryzyko walutowe, wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany metodą wskaźnika bazowego.

Bank w ramach prowadzonej działalności przeprowadza transakcje zaliczane do portfela bankowego takie jak: udzielanie kredytów, pożyczek, składanie lokat i przyjmowanie depozytów, wykonywane w ramach działalności Banku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe.

Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów bilansowych poszczególnych kategorii przemnożonych przez przepisane procentowe wagi ryzyka.

W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji są zgodne z Roz.UE i zostały w Banku określone w Procedurze Wyznaczania Minimalnego Wymogu Kapitałowego, przedstawiają się następująco:

- Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
- Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
- Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – ekspozycje wobec ARiMR- waga dla dopłat 100%;
- Ekspozycje wobec instytucji – banki krajowe, instytucje kredytowe oraz firmy inwestycyjne.;
- Ekspozycje wobec przedsiębiorstw tj. każdego podmiotu prow. działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Dotyczy to w szczególności osób prowadzących działalność na własny rachunek oraz firm rodzinnych prowadzących działalność rzemieślniczą lub innych rodzajów działalności, dla tej grupy stosuje się współczynnik wsparcia; Do grupy przedsiębiorców należy również PFR, obligacje komercyjne przedsiębiorstw.
- Ekspozycja detaliczna – ekspozycja jest ekspozycją wobec osoby lub osób fizycznych, ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone.;
- Ekspozycje zab. hipotekami na nieruchomościach – ekspozycje, dla której ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, przy czym kwota tego zabezpieczenia jest nie niższa niż kwota ekspozycji bez uwzględnienia pomniejszenia o utworzone rezerwy celowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, nadaje się wagę ryzyka 35 % (zgodnie z art. 125 rozporządzenia UE) w przypadku gdy bank posiada aktualną wycenę nie starszą niż 3 lata, ubezpieczenie nieruchomości oraz uprawomocniony wpis; w przeciwnym wypadku waga wynosi 100%; ekspozycje zabezpieczone hipotekami komercyjnymi - waga wynosi 100%.;
- Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – ekspozycje spełniające warunek art. 127 roz. UE oraz ekspozycje, których przeterminowanie wynosi 90 dni oraz przet. należność wynosi co najmniej 400 zł (detal) natomiast dla pozostałych należności innych niż detaliczne 2 000 zł lub kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych przekroczy 1%.

W przypadku gdy ekspozycja znajduje się w grupie nieregularnej to jest przenoszona do grupy niewykonanie zobowiązania z pominięciem warunków kwotowych i okresu zalegania.

-Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	224 423 920,00	2 078 307,50	166 264,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	49 144 036,28	9 828 807,23	786 304,58
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	101 165,51	101 165,51	8 093,24
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	93 876 010,00	479 907,72	38 392,62
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 427 926,88	13 545 738,41	1 083 659,07
Ekspozycje detaliczne	21 716 246,88	16 287 185,16	1 302 974,81
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	117 589 164,40	110 307 517,26	8 824 601,38
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5 457 597,05	5 475 415,49	438 033,24
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów			-
Ekspozycje kapitałowe	4 279 013,00	4 279 013,00	342 321,04
Inne pozycje	16 769 310,00	9 022 220,72	721 777,66
<b>RAZEM:</b>	<b>550 784 390,00</b>	<b>171 405 278,00</b>	<b>13 712 422,24</b>

Obligacje PFR-u wchodzące w skład portfela ekspozycji wobec przedsiębiorstw, a także obligacje Skarbu Państwa, obligacje BGK posiadają zabezpieczenie w formie gwarancji Skarbu Państwa, gwarancja ta ma wpływ na pomniejszenie wymogu kapitałowego.

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 262,23 tys. zł. z powodu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy oraz dodatkowy wymóg na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w kwocie 179,40 tys. zł.

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

1. Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoli na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 5 543 823,84 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego

2. Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 50%) wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 0 zł - Bank nie korzystał z preferencyjnej wagi 50% dla nieruchomości komercyjnej.

3. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla obligacji BGK, obligacji skarbowych (gwarancja Skarbu Państwa) pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 17 521 043,2 zł do klas ryzyka o wadze 0%

4. Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR SA obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100% na dzień 31.12.2023 Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 5 000 000 zł (wartość bilansowa 5 048 880,98 zł)

#### 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	6 637 397,00	4 665 231,00	518 889 412,48	510 064,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	805 680,00	802 405,00	5 646 275,00	15 221,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	225 653,00	212 858,00	616 352,00	4 984,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	242 060,00	121 587,00	15 770,00	237,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	565 675,00	565 675,00		
Przeterminowane > 1 roku	560 053,00	560 053,06	80,00	3,00
<b>Suma:</b>	<b>9 036 518,00</b>	<b>6 927 809,06</b>	<b>525 167 889,48</b>	<b>530 509,00</b>

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 przekształcone 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	7 725 571,59	11,22	6 211 020,18	13,42	6 211 020,18	28,00
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	14 688 031,26	21,34	15 974 136,29	34,50	15 974 136,29	72,00
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	46 423 681,04	67,44	24 111 262,18	52,08		-
<b>RAZEM:</b>	<b>68 837 283,89</b>	<b>100,00</b>	<b>46 296 418,65</b>	<b>100,00</b>	<b>22 185 156,47</b>	<b>100,00</b>

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
<b>A</b>	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	24 189 178,98	<b>27 570 714,87</b>	<b>6 602 533,40</b>
I.	Zysk (strata) netto	18 828 180,04	9 211 338,76	9 211 338,76
II.	Korekty razem:	5 360 998,94	18 359 376,11	- 2 608 805,36
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	24 189 178,98	<b>27 570 714,87</b>	<b>6 602 533,40</b>
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 560 024,89	- 171 644,11	- 171 644,11
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 180 898,76	- 52 711,17	- 52 711,17
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	21 448 255,33	27 346 359,59	6 378 178,12
<b>E.</b>	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	21 448 255,33	27 346 359,59	6 378 178,12
<b>F.</b>	Środki pieniężne na początek okresu	46 296 418,65	<b>18 950 059,06</b>	<b>15 806 978,35</b>
<b>G.</b>	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	67 744 673,98	<b>46 296 418,65</b>	<b>22 185 156,47</b>

## 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 wg. Bilansu:	23 730 887,98
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-22312418,86
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	1 418 469,12

## 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.

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

Bank Spółdzielczy w Garwolinie

Zarząd:

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Garwolin 06.05.2024 r.  
(miejsce i data sporządzenia)