

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

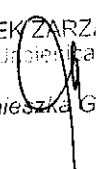
1. Bank Spółdzielczy w Jasienicy z siedzibą w Jasienicy, 43-385 Jasienica, ulica Strumieńskiej 894 A, województwo śląskie, powiat bielski, gmina Jasienica. Wpis do rejestru przedsiębiorstw nastąpił dnia 18-06-2002 w dziale KRS pod numerem 0000118820 w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Ostatnia zmiana statutu odnotowana w KRS miała miejsce dnia 09.08.2021r. - poz. 49.
2. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:
 - Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów
 - Prowadzenie innych rachunków bankowych
 - Udzielanie kredytów
 - Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych
 - Przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych
 - Udzielenie pożyczek pieniężnych
 - Operacje czekowe i wekslowe
 - Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu
 - Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych
 - Udzielanie i potwierdzanie poręczeń
 - Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych
 - Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
3. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023r..
4. Sprawozdanie finansowe zawiera dane wszystkich jednostek organizacyjnych, gdyż w skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe.
5. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności. Ponadto zgromadzone fundusze własne pozwalają na dalszą jej kontynuację. Bank zapobiegawczo przygotował pakiet zminimalizowania ewentualnych zagrożeń, które mogłyby wpłynąć na pogorszenie się sytuacji Banku:
 - Zainwestowanie wolnych środków Banku w papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa)
 - Zmiana tabeli opłat i prowizji dotycząca w szczególności wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki w innych bankach krajowych oraz opłat od rachunków zwolnionych z tabeli jak również z indywidualną opłatą, w celu podwyższenia niektórych opłat
 - Obniżenie kosztów dotyczących organów samorządowych
6. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
7. Bank Spółdzielczy w Jasienicy w dniu 01.05.2019r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31-12-2023 są zgodne z ustawą z dnia 29-09-1994r. o rachunkowości (Dz.U z dnia 2019 poz.351) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01-10-2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity DZ.U z 2019r. poz. 957).
Przyjęte zasady rachunkowości – w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru prezentują się następująco:

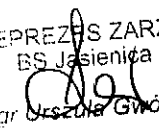
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmian odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny
 - Pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości
 - Udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej
 - Środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia i pomniejsza o odpisy umorzeniowe oraz trwałą utratę wartości
 - Aktywa trwałe przyjęte do zbycia wycenia się wg wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi się odpowiednio na pozostałe przychody lub koszty operacyjne
 - Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczą przyznanych a jeszcze nie wykorzystanych linii kredytowych i udzielonych gwarancji
 - Podatek dochodowy - zgodnie z ustawą o podatku dochodowym - wyliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie stanowią przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto zgodnie z ustawą o rachunkowości bank ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwę na odroczony podatek dochodowy.
 - Skutki zmian przyjętych zasad (polityki) rachunkowości odnosi się na kapitał własny i wykazuje jako zysk (stratę) z lat ubiegłych
 - Bank przyjmuje do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych metodę pośrednią.
 - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
 - Zasady spisywania należności – ekspozycje stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonej rezerwy i odpisu aktualizującego zaś należności zakwalifikowane do zagrożonych, dla których nie odnotowano ruchu przez okres co najmniej roku zostają przenoszone na pozycje pozabilansowe
9. W roku obrotowym 2023 dokonano zmian Zasad rachunkowości dostosowując zapisy do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
10. W roku obrotowym 2023 Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
11. Po dniu bilansowym nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny być ujęte w roku obrotowym 2023.
12. Zgodnie z zawartą w dniu 22 grudnia 2022r. umową z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego - Beskidzkim Spółdzielczym Związkiem Rewizyjnym z siedzibą w Kętach - wynagrodzenie za przedmiot umowy wynosi 16 000,00 PLN (netto). Kwota ta obejmuje wszystkie koszty dotyczące realizacji umowy.

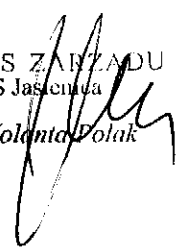
Sporządził:
Agnieszka Górny

Jasienica, dnia 12-03-2024

ZARZĄD

CZŁONEK ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Agnieszka Górny

VICEPREZES ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Urszula Gwóźdź

PREZES ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Jolanta Polak

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH I INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW

1. Spełnienie przez Bank wymogów art. 128 ustawy Prawo bankowe

- a) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2023 roku wynoszą 15 345 350,06 zł, (wg wyliczenia nowych przepisów CRD/CRR-wynoszą 15 299 500,80), co przy średnim kursie EURO ogłaszany przez NBP w wysokości **4,3480** co daje **wartość 3 529 289,34 EURO**.
- b) ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe
- c) współczynnik kapitałowy TIER I Banku na dzień 31.12.2023 roku wynosi **21,92 %**

Współczynnik kapitałowy TIER I oraz łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2023 roku wynoszą **21,92 %** i **21,92 %** (uznany kapitał).

	Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy 31.12.2022	Stan na dzień bilansowy 31.12.2023
1	Fundusze własne, w tym:	13 340 951,64	15 299 500,80
2	Kapitał Tier I, w tym:	13 340 951,64	15 299 500,80
3	Kapitał podstawowy Tier I	13 340 951,64	15 299 500,80
4	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
5	Kapitał Tier II	0,00	0,00
6	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	5 457 634,32	5 583 106,82
7	z tytułu ryzyka kredytowego	4 873 503,16	4 784 106,34
8	z tytułu ryzyka walutowego	0,00	0,00
9	z tytułu ryzyka operacyjnego	584 131,16	799 000,45
10	Łączny współczynnik kapitałowy	19,56	21,92
11	Współczynnik kapitału Tier I	19,56	21,92
12	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,56	21,92
13	Kapitał wewnętrzny	13 340 951,64	15 299 500,80

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2023 roku w tys. zł		
	TIER I	TIER II	Razem
Ryzyko kredytowe	4 784 106,34		4 784 106,34
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	799 000,45		799 000,45
Ryzyko koncentracji			
Ryzyko płynności			
Ryzyko stopy %			
Ryzyko wyniku finansowego / biznesowe			
Łączny wymóg kapitałowy	5 583 106,82		5 583 106,82
Fundusze własne	15 299 500,80		15 299 500,80

2. Bank dokonuje operacji w walutach obcych: USD oraz EURO

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2023 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2023 roku w zł
Środki pieniężne w kasie	1 600	3,9350	6 296,00
RAZEM	1 600	3,9350	6 296,00

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2023 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2023 roku w zł
-------------------------	---	--	--

Środki pieniężne w kasie	10 555,00	4,3480	45 893,14
RAZEM	10 555,00	4,3480	45 893,14

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2023 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2023 roku w zł
Należności w rachunku bieżącym	15 816,14	3,9350	62 236,51
Razem	15 816,14	3,9350	62 236,51

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2023 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2023 roku w zł
Należności terminowe	402 732,78	4,3480	1 751 082,13
Razem	402 732,78	4,3480	1 751 082,13

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2023 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2023 roku w zł
Rachunki bieżące oszczędnościowe	17 416,14	3,9350	68 532,51
Ogółem	17 416,14	3,9350	68 532,51

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2023 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2023 roku w zł
I. Rachunki oszczędnościowe	252 620,59	4,3480	1 098 394,33
1. bieżące	252 620,59	4,3480	1 098 394,33
II. Pozostałe	160 667,19	4,3480	698 580,94
1. bieżące	160 667,19	4,3480	698 580,94
Ogółem (poz. I + poz. II)	413 287,78	4,3480	1 796 975,27

3. Bank prowadzi działalność na terenie RP zgodnie ze statutem i pozwoleniem wydanym przez Bank Zrzeszający BPS na rozszerzenie terenu działania i obejmuje swoim zasięgiem obszar woj. śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego, wadowickiego z woj. małopolskiego.

Pozyskane środki depozytowe dotyczą sektora niefinansowego, gdzie główną pozycję stanowią osoby prywatne oraz sektor budżetowy.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Zobowiązania w zł			
		31.12.2022	%	31.12.2023	%
I.	Sektor finansowy	0,00		0,00	
II.	Sektor niefinansowy	93 425 985,21	67,40	106 498 299,43	76,77
a	Osoby prywatne	69 874 631,28	74,79	78 368 349,98	73,59
b	Pozostałe	23 551 353,93	25,21	28 129 949,45	26,41
III.	Sektor budżetowy	45 182 258,81	32,60	32 231 434,15	23,24
	RAZEM bez odsetek	138 608 244,02	100,00	138 729 733,58	100,00

Na dzień 31.12.2023 roku należności od sektora niefinansowego oraz budżetowego wyniosły 138 729 tys. PLN. W stosunku do stanu w analogicznym okresie roku 2022 nastąpił wzrost o 121,48 tys. PLN.

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

STRUKTURA ZAANGAŻOWANIA W POSZCZEGÓLNE BRANŻE (zgodne z wartością obligu kredytowego skorygowanego o udzielone zobowiązania pozabilansowe)

Branża gospodarki	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2022	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2023	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023
Rolnictwo	649 405,11	1,02	700 300,97	1,15

Przetwórstwo przemysłowe	3 295 124,77	5,17	3 149 965,38	5,18
Budownictwo	3 882 339,41	6,09	2 919 122,97	4,80
Handel hurtowy i detaliczny	1 084 789,13	1,70	1 241 590,90	2,04
Działalność związana z zakwaterowaniem i usług. gastronomicznych (hotele i restauracje)	3 518 700,00	5,52	2 470 196,00	4,06
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	668 104,06	1,05	508 692,61	0,84
Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	461 682,97	0,72	350 000,00	0,58
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, wynajem	3 525 937,62	5,53	6 167 051,64	10,13
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia)	756 223,00	1,19	244 699,00	0,40
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała	442 775,02	0,69	1 179 184,74	1,94
RAZEM	18 285 081,09	28,68	18 930 804,21	31,11

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 związane z obsługą rynku nieruchomości, wynajmu.

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora finansowego brutto	54 746 763,00	100 %	55 946 861,49	100 %
Należności normalne	54 746 763,00	100 %	55 946 861,49	100 %
Rezerwy celowe na należności	0,00		0,00	
Należności od sektora finansowego netto (bez ods)	54 746 763,00	X	55 946 861,49	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	54 746 763,00	100 %	55 946 861,49	100 %
Bieżące	12 925 395,77	23,67	12 604 964,40	22,62
Terminowe	41 680 720,13	76,33	43 125 912,30	77,38
- do 1 miesiąca	41 180 720,13	100,00	31 200 912,30	100,00
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0,00		5 600 000,00	
- powyżej 3 do 6 miesięcy	500 000,00		6 025 000,00	
- powyżej 6 miesięcy	0,00		300 000,00	
Odsetki	140 647,10	0,26	215 984,79	0,39
Rezerwy celowe na należności	0,00		0,00	
Należności od sektora finansowego netto	54 606 115,90	X	55 730 876,70	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	47 649 094,05	100	45 332 583,64	100
Należności normalne	44 314 659,03	93,00	41 233 972,37	90,96
Należności pod obserwacją	50 486,41	0,11	281 561,93	0,62
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	1 699 295,50	3,75
Należności wątpliwe	1 069 072,06	2,24	462 344,53	1,02
Należności stracone	2 214 876,55	4,65	1 655 409,31	3,65
Rezerwy celowe na należności	2 420 269,25	100	2 216 808,12	100

w sytuacji pod obserwacją	0	0	0	0
w sytuacji poniżej standardu	0	0	338 935,10	15,29
w sytuacji wątpliwej	534 536,08	22,09	228 166,94	10,29
w sytuacji straconej	1 885 733,17	77,91	1 649 706,08	74,42
Należności od s. niefinansowego netto (bez odsetek)	47 219 199,65	X	44 968 083,83	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	47 161 023,25	X	45 173 335,54	X
Bieżące	1 627 405,64	3,45	1 620 562,84	3,60
Terminowe	46 462 632,11	98,40	43 931 261,42	97,69
- do 1 miesiąca	1 935 522,12	4,10	1 935 522,12	4,35
- powyżej 1 do 3 miesięcy	804 846,98	1,70	735 808,80	1,64
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 692 372,29	7,82	4 417 993,50	9,82
- powyżej 1 roku do 5 lat	11 593 306,39	24,55	11 581 757,56	25,76
- powyżej 5 lat	29 193 151,87	61,82	26 277 336,71	58,44
- dla których termin zapadalności upłynął	1 985 711,26	4,21	1 462 363,29	3,25
Odsetki	429 894,40	X	380 483,40	X
Rezerwy celowe na należności	2 420 269,25	X	2 213 953,36	X
Należności od sektora niefinansowego netto	47 219 199,65	100	44 968 083,83	100

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (z dopłatami)

Kategoria należności	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego brutto	13 723 754,18	100	12 220 983,59	100
Należności normalne	13 723 754,18	100	12 220 983,59	100
Rezerwy celowe na należności				
Należności od s. budżetowego netto (bez odsetek)	13 723 754,18	X	12 220 983,59	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	13 723 754,18	x	12 220 983,59	x
Bieżące	0,00	0	0,00	0
Terminowe	13 723 754,18	100	12 220 983,59	100
- do 1 miesiąca	34 254,18	0,25	27 500,00	0,23
- powyżej 1 do 3 miesięcy	438 500,00	3,20	222 500,00	1,82
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 046 000,00	7,62	745 000,00	6,10
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 085 000,00	51,63	8 085 000,00	65,96
- powyżej 5 lat	5 120 000,00	37,31	3 160 000,00	25,89
Odsetki	23 754,18	X	15 983,59	X
Rezerwy celowe na należności	0,00	X	0,00	X
Należności od sektora budżetowego netto	13 700 000,00	100	12 205 000,00	100

NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY - W Banku nie występują należności z odroczonego terminem zapłaty na podstawie art. 75c ustawy Prawo bankowe.

NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY

Wyszczególnienie wg moduła	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	zł	%
28727	84 604,01	26,62	0	0
54625	233 200,00	73,38	0	0
Razem	317 804,01	100	0	0

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Bank nie nalicza odsetek od kredytów, w stosunku do których decyzją Zarządu zostało wstrzymane dalsze naliczanie odsetek. Wielkość tych kredytów na dzień 31.12.2023 roku wyniosła 387 077,80 co stanowi 0,67 % portfela kredytowego brutto w sektorze niefinansowym.

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku	31.12.2023 roku
I. Aktywa finansowe wyceniane w wart. godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	54 746 763,00	55 946 861,49
III. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu (A + D – B)	58 952 578,98	55 339 613,87
A. Kapitał (brutto)	60 919 199,65	57 173 083,83
1. Dla sektora finansowego (kapitał)	0,00	0,00
2. Dla sektora niefinansowego (kapitał)	47 219 199,65	44 968 083,83
3. Dla sektora budżetowego (kapitał)	13 700 000,00	12 205 000,00
B. Rezerwy	2 420 269,25	2 213 953,36
Rezerwa na kredyty sektora finansowego	0,00	0,00
Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	2 420 269,25	2 213 953,36
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego	0,00	0,00
C. Kredyty i pożyczki netto [A – B]	58 498 930,40	54 959 130,47
D. Odsetki	453 648,58	380 483,40
a. od sektora finansowego	0,00	0,00
b. od sektora niefinansowego	429 894,40	364 499,81
c. od sektora budżetowego	23 754,18	15 983,59
E. Kredyty i pożyczki netto (C+D)	58 952 578,98	55 339 613,87
F. Prowizje rozliczane w czasie	488 070,80	160 442,46
IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	33 054 364,92	41 133 583,30
V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 580 630,00	565 000,00

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku	31.12.2023 roku
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych		
Bony pieniężne NBP	23 982 080,00	29 980 937,00
Obligacje utrzymywane do terminu zapadalności	9 072 284,92	11 152 646,30
Razem dłużne papiery wartościowe	33 054 364,92	41 133 583,30

6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
- Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
 - Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2023 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie dotyczy.
 - Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie dotyczy.
 - Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
 - Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
- Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.

- b) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie dotyczy.
- c) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zapłacić w terminie wymagalności – nie dotyczy.

8. Posiadane instrumenty finansowe (w zł)

INSTRUMENTY FINANSOWE ZNAJDUJĄCE SIĘ W OBROcie GIEŁDOWYM (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku	31.12.2023 roku
Obligacje skarbowe DS 1030	2 017 000	4 727 000
Obligacje BGK FPC 0328	2 990 000	2 990 000
Obligacje BGK FPC 0630	4 030 000	4 030 000
Razem instrumenty finansowe	9 037 000	11 747 000

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z NIEOGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ, NIEZNAJDUJĄCYCH SIĘ W OBROcie NA RYNKU REGULOWANYM (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku	31.12.2023 roku
Bony pieniężne NBP	23 982 080,00	29 980 937,00

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z OGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ (w zł)

L.p.	1	2	3
Podmiot (nazwa i siedziba)	Akcje BPS Warszawa	Akcje PBA Warszawa	System Ochrony Zrzeszenia
Przedmiot działalności	finansowa	finansowa	
Wartość brutto udziałów/akcji (w zł)	886 610,00	900 000,00	5 000,00
Kwota odpisów aktualizujących wartość (w zł)	0,00	210 980,00	0,00
Wartość netto udziałów/akcji (w zł)	886 610,00	689 020,00	5 000,00

W związku z przeprowadzonym testem na utratę wartości posiadanych akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., w opinii Zarządu Banku, na dzień 31.12.2023 roku nie występuje żadna z okoliczności, wskazujących na potrzebę przeprowadzania procedury aktualizacji wyceny aktywów Banku z tytułu posiadanych akcji Banku BPS S.A.. Tym samym bank dokonał wyceny tych aktywów w cenie nabycia.

9. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
10. Posiadane udziały i akcje - nie dotyczy.
11. Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży – nie dotyczy.
12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.
13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.
15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy - nie ustanowiono zastawów.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – nie dotyczy.
17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku - nie dotyczy.
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.
25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	271 131,35		11 138,40	259 992,95
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	200 707,95		11 138,40	189 569,55
c) pozostałe	70 423,40			70 423,40
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	249 386,91	5 876,12	11 138,40	244 124,63
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	201 057,36	1 457,30	11 138,40	191 376,53
c) pozostałe	48 329,28	4 418,82		52 748,10
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	21 744,44	5 262,28	11 138,40	15 868,32
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	21 744,44	5 262,28	11 138,40	15 868,32

Na dzień 31.12.2023 roku -Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

Wyszczególnienie	Grunty własne (gr. 0)	Budynki, (gr. 1 i 2)	Urządzenia techniczne (gr. 3 do 6)	Środki transportu (gr.7)	Inne środki (gr.8)	Razem
Wartość początkowa	226 444,69	5 764 189,17	518 310,48	69 000,00	494 188,21	7 072 132,55
Stan na 01.01.2023	226 444,69	5 764 189,17	518 310,48	69 000,00	494 188,21	7 072 132,55
Aktualizacja						0,00
Zwiększenie			92 877,36		4 551,00	97 428,36
Zmniejszenie						0,00
Stan na 31.12.2023	226 444,69	5 764 189,17	611 187,84	69 000,00	498 739,21	7 169 560,91
Umorzenia						
Stan na 01.01.2023		2 251 531,79	475 436,67	32 200,00	415 174,07	3 174 342,53
Aktualizacja						0,00
Umorzenia bieżące		97 750,36	30 002,14	13 800,00	27 349,01	168 901,51
Zmniejszenia						0,00
Stan na 31.12.2023		2 349 282,15	505 438,81	46 000,00	442 523,08	3 343 244,04
Wartość netto	226 444,69	3 414 907,02	105 749,03	23 000,00	56 216,13	3 826 316,87

Na dzień 31.12.2023 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 44 278,38 zł.

27. Aktywa przejęte za długi – Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi wg stanu na 31-12-2023r.
28. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia - Bank posiadał aktywa trwale przeznaczone do zbycia wg stanu na 31-12-2023.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022
Wartość aktywa do zbycia	1 590 840,00	0,00	1 025 840,00	565 000,00

Zmniejszenie nastąpiło poprzez zbycie zgodnie z Repertorium A numer: 2650/2023 oraz 3914/2023.

29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów i przychodów zastrzeżonych:

- 1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 roku	Stan na 31.12.2023 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 992,00	158 896,00
Koszty zapłacone z góry	6 673,38	3 522,36
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	148 665,38	162 418,36

Koszty zapłacone z góry	Stan na 31.12.2022 roku	Stan na 31.12.2023 roku
Ubezpieczenie majątku	4 044,72	3 522,36
Razem koszty zapłacone w czasie	6 673,38	3 522,36

2) Stan rozliczeń międzyokresowych biernych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 roku	Stan na 31.12.2023 roku
Koszty do zapłacenia	62 135,00	62 636,43
Razem rozliczenia międzyokresowe bierne	62 135,00	62 636,43

3) Stan przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 roku	Stan na 31.12.2023 roku
Przychody pobierane z góry	30 020,43	21 792,31
a) z tytułu pobranej prowizji	30 020,43	21 792,31
b) z tytułu odsetek	0,00	0,00
Inne przychody zastrzeżone (prowizje)	2 651,77	1 867,95
Razem przychody przyszłych okresów (zastrzeżonych)	32 672,20	23 660,26

30. Fundusz udziałowy (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku	31.12.2023 roku
Wysokość funduszu udziałowego	427 500,00	426 500,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	222	221
Wartość nominalna udziału	100,00	100,00

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy
32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy - nie wystąpiły.
34. Zobowiązania podporządkowane - nie wystąpiły.
35. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł).

Rezerwy celowe	Stan na początek roku obrachunkowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym:	2 279 606,95	1 376 151,79	28 855,31	1 260 874,83	2 391 603,98	2 391 603,98
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	50 057,60	16 903,88		18 024,90	71 311,69	71 311,69
- poniżej standardu	0,00	346 001,36		6 391,05	339 610,31	339 610,31
- wątpliwe	530 784,41	258 333,12		875 655,91	482 019,33	482 019,33
- stracone	1 698 764,94	754 913,43	28 855,31	360 802,97	1 498 662,65	1 498 662,65
Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Razem	2 279 606,95	1 376 151,79	28 855,31	1 260 874,83	2 391 603,98	2 391 603,98
--------------	---------------------	---------------------	------------------	---------------------	---------------------	---------------------

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023
Rezerwa na ryzyko ogólne	495 058,63	16 000,00		511 058,63
Rezerwa na pozostałe zobowiązania z podmiotami niefinansowymi	8 544,19		1 162,99	7 381,20
Rezerwy na koszty odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych, pozostałe zobowiązania	488 012,80	111 069,83	223 575,83	375 506,80
Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem	991 615,62	127 069,83	224 738,82	893 946,63

37. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów (w zł).

Odpisy aktualizujące	Stan na początek roku obrachunkowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Odpisy aktualizujące dot. odsetek od należności od sektora niefinansowego w tym:	233 054,84	83 396,45	13 982,91	97 135,58	193 694,04
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	137,88	55,76		59,65	235,91
- poniżej standardu	0,00	0,00		0,00	0,00
- wątpliwe	3 751,67	3 049,54		3 463,19	412,11
- stracone	229 165,29	80 291,15	13 982,91	93 612,74	193 046,02
Odpisy aktualizujące dot. odsetek od należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące od należności	233 054,84	83 396,45	13 982,91	97 135,58	193 694,04
Pozostałe aktywa	210 980,00	0,00	0,00	0,00	210 980,00
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości (PBA)	210 980,00				210 980,00
Odpisy aktualizujące ogółem	444 034,84	83 396,45	13 982,91	97 135,58	404 674,04

38. Zobowiązania pozabilansowe, w tym zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

- a) Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2022	31.12.2023
Zobowiązania udzielone w tym :	2 875 959,40	3 686 037,34
Zobowiązania gwarancyjne	668 379,67	629 779,82
Zobowiązania dotyczące finansowania	2 207 579,73	3 056 257,52
Pozostałe zobowiązania	60 827 599,35	55 563 747,96
Ogółem	63 703 558,75	59 249 785,30

- b) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- c) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- d) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- e) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub/ i zobowiązań strony trzeciej - nie dotyczy
- f) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu - nie dotyczy

- g) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne

Zobowiązania finansowe w kwocie **3 056 257,52 zł** dotyczą przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie **55 563 747,96 zł** dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

- h) Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.

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

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych – nie dotyczy.

41. Informacje z rachunku zysków i strat:

- a) Przychody i koszty prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- b) Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych rodzaje aktywów finansowych

Nazwa - Grupa	Amortyzacja za 2022 rok	Amortyzacja za 2023 rok
Środki trwałe:	183 319,30	168 901,51
Grunty - 0	0,00	0,00
Budynki i lokale - 1	97 750,36	97 750,36
Inwestycje w obcym obiekcie - 2	4 427,84	0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	0,00	0,00
Pozostałe środki trwałe – komputery - 4	28 895,37	25 158,69
Pozostałe środki trwałe – urządzenia techniczne -6	4 843,45	4 843,45
Środki transportu -7	13 800,00	13 800,00
Pozostałe środki trwałe – wyposażenie - 8	33 602,30	27 349,01
Wartości niematerialne i prawne:	4 418,82	5 876,12
Razem amortyzacja	187 738,12	174 777,63

Nazwa - Grupa	Wartość odpisu z tytułu trwałej utraty wartości 2022 rok	Wartość odpisu z tytułu trwałej utraty wartości 2023 rok
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości (PBA)	210 980,00	210 980,00
Razem	210 980,00	210 980,00

- c) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej ; nie dotyczy
- d) Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane): nie dotyczy
- e) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży: nie dotyczy
- f) Zyski i straty nadzwyczajne (w zł); nie dotyczy
- g) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w zł).

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu :		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych

Kredyty osób prywatnych	42 838,22	0,00	0,00
Kredyty przedsiębiorców	0,00	0,00	0,00
Kredyty MSP	0,00	0,00	0,00

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

- h) Przychody z tytułu dywidend.- nie dotyczy
i) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

- j) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Propozycja Zarządu Banku :

Zysk netto do podziału – proponuje się przeznaczyć na:	4 707 561,60
Fundusz zasobowy	4 501 361,60
Fundusz ryzyka ogólnego	100 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	25 000,00
Fundusz socjalny	30 000,00
Dywidenda	51 200,00

- k) W 2023 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

42. Wartość aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości.

1). PODATEK BIEŻĄCY (w zł)

I	Koszty ogółem	8 114 867,58
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	2 045 152,17
	1. odsetki naliczone niezapadłe	321 176,91
	2. odpisy na rezerwy celowe wg rachunku ku zysków i strat (kredyty)	1 459 548,24
	3. odpisy na PFRON	42 715,00
	4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	6 585,60
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem:	34 885,16
	składek na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru ZUS	
	składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00 (KUP)	190,00
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2040 (KUP)	34 695,16

	(BZR 14 055,26 + opłata BFG 4 689,90 + opłata KNF 15 950,00)	
	7. Koszty reprezentacji	
	8. Koszty spisanie należności nieściągalnych	
	9. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	174 706,26
	a. odsetki i inne koszty konto 532	62 636,43
	b. kary i grzywny na rzecz ochrony środowiska i inne nie st. kup	1 000,00
	c. rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw	111 069,83
	d. koszt podróży samochodem osobowym stan. własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art.16 ust.5 u.o.p.d.o.p.)*	
	10. różnice kursowe niezrealizowane (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	
	11. opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u. o. p. d. o. p.)*	
	12. straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust.1 pkt 39 u.o.p.d.o.p.)*	0,00
	13. niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p.)*	
	14. koszty związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych przez pracodawcę (art. 16 ust.1 pkt 65 u. o. p. d. o. p.)* np. szczepienia przeciw grypie	
	15. koszty związane z wpłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (art. 16 ust. 1 pkt. 76 u. o. p.d.o.p.)	5 535,00
III	Koszty poniesione w roku 2023	484 560,62
	a). nie zaliczone do k. u. p. w 2022 roku	231 949,79
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw (z konta 582)	190 475,83
	c) rozliczenie konta 53200	62 135,00
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów	6 554 276,03
IV	Przychody ogółem	14 128 148,18
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	2 951 900,01
	1. odsetki niezapadłe	596 468,19
	2. przychody przyszłych okresów	
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 201* roku	
	4. prowizje rozliczane w czasie (BO konto 531)	518 091,23
	5. rozwiązanie rezerw na należności	1 358 010,41
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	
	7. dywidendy otrzymane i inne nie podlegające opodatkowania (zasądzone odszkodowanie)	
	8. prowizje należne od rachunków bieżących nieopobrane z powodu braku środków na rachunku BO	2 651,77
	9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	
	10. odsetki od obligacji (BZ)	102 029,18

	11. korekta z tytułu wyceny aktywów finansowych	276 084,00
	11. dyskonto od obligacji	98 565,23
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	1 172 310,63
	1. odsetki skapitalizowane	
	2. przychody otrzymane w 2023r nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2022 r.	594 295,68
	3. utracone przychody	
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrań z powodu braku środków na rachunku BZ	1 867,95
	5. prowizje rozliczane w czasie BZ	458 318,77
	6. odsetki od obligacji (BO)	95 823,03
	7. odsetki otrzymane zapłacone w momencie wykupu	22 005,20
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	12 348 558,80
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	5 794 282,77
B	Odliczenia od dochodu w tym:	
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	5 794 283
D	Podatek 19 %	1 100 914
E	Podatek naliczony przez podmiot	34 236,00
F	Różnica niedopłata +/nadpłata-	1 066 678

2) AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO I WYSOKOŚĆ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie 129xxx 209xx	Różnice ujemne	Rezerwa podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa podatku odroczonego (konto 580)
AKTYWA - salda na dzień 31.12.2023 roku						
Należności od sektora finansowego	3 341 732,50	3 125 747,71	215 984,79		41 037,11	
Należności od sektora niefinansowego	3 880 278,86	3 515 779,05	364 499,81		69 254,96	
Należności od sektora budżetowego	0,00	-15 983,59	15 983,59		3 036,88	
Korekta z tytułu wyceny aktywów finansowych			419 165,13		79 641,37	
Należności dot. papierów wartościowych (naliczone a nie otrzymane odsetki)	95 823,03	-6 206,15	102 029,18		19 385,54	
Należności dot. papierów wartościowych (rozliczone dyskonto)	18 231,39	-98 565,23	116 796,62		22 191,36	
Należności dot. papierów wartościowych (naliczone dyskonto)	696 382,88	0,00	696 382,88		132 312,75	
RAZEM (WYNIK FINANSOWY)	8 032 448,66	6 520 771,79	1 511 676,87		366 859,98	

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie 129xxx 209xx	Różnice ujemne	Rezerwa podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa podatku odroczonego (konto 580)
PASYWA - salda na dzień 31.12.2023 roku						
Zobowiązania od sektora finansowego						

Zobowiązania od sektora niefinansowego	1 344 919,54	1 027 428,29		317 491,25		60 323,34
Zobowiązania od sektora budżetowego	701 532,17	696 981,48		4 550,69		864,63
Korekta z tytułu wyceny aktywów finansowych				143 081,13		27 185,41
Zobowiązania dot. papierów wartościowych	26 052,39	-22 005,20		48 057,59		9 130,94
Rezerwy na przyszłe zobowiązania (N.J.)	382 888,00	0,00		382 888,00		72 748,72
Prowizja rozliczana w czasie	458 318,77	518 091,23		-59 772,46		-11 356,77
RAZEM (WYNIK FINANSOWY)	2 913 710,87	2 220 495,80	0,00	693 215,07	0,00	158 896,28

Treść	Rozliczenia dokonane w ciągu roku obrotowego		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	145 151	366 860	221 709
Aktywa odroczonego podatku dochodowego	141 992	158 896	16 904

43. Zagregowane dane, obejmują:

a) Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

Wyszczególnienie	Oprocentowanie	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	6,99% - 8,77%	231 519,11	-	907,59	230 611,52
Członkowie Zarządu	8,19% - 9,27%	32 459,21	-	7 680,00	24 779
Członkowie Rady	-	-	-	-	-

b) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w zł	
	Obciążające koszty 2022	Obciążające koszty 2023
Członkowie Zarządu	409 290,75	578 588,42
Członkowie Rady Nadzorczej	137 921,00	151 017,00

Z nadwyżki bilansowej za 2023 rok nie wypłacono żadnych nagród.

c) Przeciętne zatrudnienie w 2022 roku wynosiło 25 etatów.

d) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	BO 01-01-2023	Zwiększenia w zł	Zmniejszenia w zł	BZ 31-12-2023
Rezerwa na świadczenia emerytalne	125 258,00	23 903,83	11 615,83	137 546,00
Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych	296 254,80	0,00	178 860,00	117 394,80
Rezerwa na premie	33 100,00	48 300,00	33 100,00	48 300,00
Rezerwa na zaległe urlopy	33 400,00	38 866,00	0,00	72 266,00
Razem	488 012,80	111 069,83	223 575,83	375 506,80

Bank posiada Raport Aktuarny z Wyceny Rezerw na Świadczenia Pracownicze.

e) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2023 roku poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 51 172,61 zł.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych – nie dotyczy
45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi - brak
46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Ogólne cele Banku w zakresie ryzyka

Bank powinien skutecznie zarządzać 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, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego 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:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

System zarządzania ryzykiem powinien umożliwiać Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji Strategii zarządzania Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem powinien umożliwiać podejmowanie świadomych decyzji, uwzględniających ryzyko. W celu właściwego komunikowania celów Banku i możliwości uwzględnienia ryzyka w działalności „Strategia zarządzania ryzykiem” oraz apetyt na ryzyko są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.

Decyzje podejmowane w Banku powinny być oparte na informacjach uzyskanych na podstawie identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka, w związku z tym istotną rolę w Banku pełni system informacji zarządczej obejmujący ryzyko. Ocena ryzyka dokonywana w Banku powinna mieć charakter oddolny (np. samoocena ryzyka, bieżący monitoring limitów dokonywany przez komórki biznesowe i organizacyjne) i odgórny (ocena dokonywana przez niezależne komórki), obejmować całość hierarchii zarządzania, a także poziomy przepływ informacji między

komórkami/pionami oraz wykorzystywać spójną terminologię i konsekwentną metodykę w obrębie całego Banku zapewniającą spójne rozumienie ryzyka. Szczególną odpowiedzialność ponoszą w tym zakresie komórki planujące systemy sprawozdawcze lub sporządzające sprawozdania dotyczące ryzyka.

Zadania systemu zarządzania ryzykiem

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

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

- 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 komórki ds. ryzyka 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 SOZ 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 ds. zarządzania ryzykiem, a komórką ds. zgodności,
- 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.

Ocena istotności ryzyka

Bank identyfikuje istotność ryzyka metodą osądu eksperckiego na podstawie historycznej oceny wielkości ryzyka mierzonej wymogami kapitałowymi (czynniki ilościowe), w tym kapitałem wewnętrznym, a także z uwzględnieniem kryteriów jakościowych, biorąc pod uwagę możliwość wzrostu ryzyka.

Bank dokonuje oceny istotności poprzez zastosowanie do danego rodzaju ryzyka kryteriów:

- 1) ryzyka trwale istotnego – dotyczy to rodzajów ryzyka, które ze względu na charakter działalności Banku są i będą w przyszłości istotne. Na możliwość wystąpienia znacznych strat wpływa skala działalności Banku w zakresie usług depozytowych i kredytowych, a także zagrożenia ryzyka operacyjnego związanego z tą działalnością
- 2) ryzyka wymagającego ilościowej lub jakościowej oceny istotności – dotyczy to ryzyka nie objętego kryterium trwałej istotności wymienionym w pkt.1 – są to pozostałe rodzaje ryzyka.

Bank uznaje za trwale istotne następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko koncentracji;
- 3) ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe);
- 4) ryzyko operacyjne;
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;

- 6) ryzyko płynności;
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 8) ryzyko biznesowe;
- 9) ryzyko braku zgodności.

Zasady dokonywania testów warunków skrajnych

1. W zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych.
2. Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.
3. Uwarunkowania jakie Bank uwzględnia projektując testy warunków skrajnych obejmują następujące cechy Banku i jego działalności:
 - 1) prosta struktura organizacyjna i niska złożoność działalności,
 - 2) nie jest bankiem istotnym w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe,
 - 3) nie działa w grupie kapitałowej, nie posiada podmiotów zależnych,
 - 4) działa tylko na terytorium kraju,
 - 5) nie jest instytucją notowaną na rynku kapitałowym,
 - 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe, nie oferuje produktów kredytowych obciążonych ryzykiem walutowym
 - 7) działalność inwestycyjna Banku obejmuje bezpieczne instrumenty,
 - 8) nie występuje istotny portfel handlowy,
 - 9) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.
4. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, które przebiegają wg następującego schematu:
 - 1) określenie czynników wewnętrznych i zewnętrznych wystąpienia sytuacji skrajnej z uwzględnieniem skali działania, charakteru ryzyka ponoszonego przez Bank, otoczenia gospodarczego, otoczenia regulacyjnego, czynników demograficznych i innych;
 - 2) opracowanie założeń testów warunków skrajnych opartych o dane historyczne oraz planowaną skalę działalności;
 - 3) określenie metod oceny wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej w stosunku do wskaźników ogólnego poziomu ryzyka, wyniku finansowego, płynności oraz adekwatności kapitałowej;
 - 4) przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową;
 - 5) sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów;
 - 6) ewentualna ocena jakościowa skutków wtórnych lub skutków sprzężenia zwrotnego;
 - 7) przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi;
 - 8) opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej);
 - 9) weryfikacja planów awaryjnych;
 - 10) podjęcie decyzji przez Zarząd o podjęciu działań awaryjnych /uruchomieniu planu awaryjnego;
 - 11) raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z planem pracy Rady i przyjętym systemem sprawozdawczości zarządczej.
5. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych poddawane są takie czynniki ryzyka jak:
 - 1) szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych,
 - 2) zmiany rynkowych cen nieruchomości,
 - 3) wycofywanie depozytów,
 - 4) zmiany cen na rynku walutowym,
 - 5) wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym czy legislacyjnym,

- 6) inne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko biznesowe.
6. Założenia ilościowe i jakościowe testów warunków skrajnych podlegają przeglądowi zarządcemu i ocenie eksperckiej w ramach przeglądu regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.

System kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem

System kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli, w tym:
 - a) ustalone limity ryzyka,
 - b) jasno zdefiniowaną podległość służbową,
 - c) zakres uprawnień i odpowiedzialności,
 - d) właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych;
- 2) proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka,
- 3) polityki, strategie, instrukcje i metodologie pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 4) systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- 6) zasady związane z wyznaczaniem kapitału wewnętrznego.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej dokonuje się niezależnej oceny:

- 1) wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego,
- 2) zarządzania kapitałowego,
- 3) planowania kapitałowego.

Ocena procesu zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje co najmniej:

- 1) okresowy przegląd zasad i mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 2) ocenę limitów i mechanizmów kontroli,
- 3) ocenę dostosowania wielkości kapitału do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych wykonywanych w ramach system kontroli wewnętrznej określony został w obowiązującym w Banku *Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej* oraz obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach zarządzania ryzykiem w Banku. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, zgodnie z nadanymi obowiązkami. Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych pracowników.

System informacji zarządczej

1. System zarządzania ryzykiem powinien opierać się na kompleksowych informacjach uzyskanych na podstawie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka w Banku.
2. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
3. W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank powinien zapewnić skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka. W tym celu należy przekazać informacje na temat polityki w zakresie ryzyka oraz stosowne dane na jego temat (np. o ekspozycjach i kluczowych wskaźnikach ryzyka), zarówno horyzontalnie w obrębie Banku, jak i w górę oraz w dół hierarchii służbowej.
4. Organizowanie i nadzorowanie systemu informacyjnego w zakresie poziomu ryzyka zapewniającego Radzie Nadzorczej, Zarządowi i innym osobom kierującym Bankiem dopływ informacji, w odpowiedniej postaci i na czas realizowane jest przez Prezesa Zarządu

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych.

Do celów strategicznych zaliczamy:

- Utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem,
- Nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach
- Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego
- Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych (EBA/GL/2018/02).

Cele strategiczne to:

- Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe – nie zidentyfikowano w prowadzonej działalności.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Do celów strategicznych zaliczamy:

- Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego
- Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko
- Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego
- Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
- Utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodne ekspozycje o znacznym charakterze znaczne (powyżej 25% portfela kredytowego) przy wskaźniku NPL,
- dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

Ryzyko płynności

Zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Do celów strategicznych zaliczamy:

- Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,
- Przestrzeganie nadzorczych miar płynności,
- Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Celami strategicznymi jest:

- Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank.

47. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym

a) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ:

Zgodnie z obowiązującą Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy, luka przeszacowania stanowi podstawę do określenia poziomu ryzyka stopy procentowej zarówno za pomocą metody zmiany wyniku odsetkowego, jak również zmiany wartości ekonomicznej. Sporządzana jest poprzez zestawienie wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych (termin przeszacowania). Bank przyjmuje, że luka przeszacowania ma charakter statyczny (nie zmienia się wraz z upływem czasu).

Bank stosuje następujące stawki referencyjne:

- a) stóp podstawowych NBP, w szczególności: depozytowej, referencyjnej, redyskonta weksli i lombardowej;
- b) stawki międzybankowego rynku pieniężnego – dla pozycji w złotych są to w szczególności stawki WIBID/WIBOR/WIRON/WKF od 1 dnia do 1 roku, natomiast dla pozycji walutowych stawki terminowe dla transakcji w danej walucie, np. EURIBOR dla EUR oraz LIBOR dla USD, CHF, GBP;
- c) stopy zarządzanej przez Bank – dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, których oprocentowanie może ulec zmianie na skutek decyzji Zarządu Banku;
- d) inne, nie wymienione powyżej, od których uzależnione jest oprocentowanie pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych (np. oprocentowanie rezerwy obowiązkowej, stopa innych banków itp.).

Dla potrzeb sporządzenia luki przeszacowania przyjmuje się, że:

- a) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności/wymagalności;
- b) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych o stopie zmiennej jest równy:
 - i. dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie najbliższego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej przypadającego po dniu sprawozdawczym,
 - ii. dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
 - iii. dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania uzależnionemu od dotychczasowego doświadczenia w tym zakresie (indywidualna decyzja Banku).

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej wg stanu na 31.12.2023 r.:

Wyszczególnienie	Razem	do 1 dnia	od 1 dnia do 7 dni	od 7 dni do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy	powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy
Aktywa	150 769 010,04	70 200 063,90	40 500 000,00	12 554 304,86	11 324 704,98	1 672 363,55	0,00	902 512,59
Pasywa	113 160 957,67	15 964 154,29	724 053,66	1 439 070,31	87 492 740,40	7 180 939,01	60 000,00	300 000,00
Luka	37 608 052,37	54 235 909,61	39 775 946,34	11 115 234,55	-76 168 035,42	-5 508 575,46	-60 000,00	602 512,59
Luka skumulowana		54 235 909,61	94 011 855,95	105 127 090,50	28 959 055,08	23 450 479,62	23 390 479,62	23 992 992,21
Wskaźnik luki		0,360	0,264	0,074	-0,505	-0,037	0,000	0,004
Wskaźnik luki skumulowanej	0,25	0,360	0,624	0,697	0,192	0,156	0,155	0,159

powyżej 1 roku do 1,5 roku	powyżej 1,5 roku do 2 lat	powyżej 2 lat do 3 lat	powyżej 3 lat do 4 lat	powyżej 4 lat do 5 lat	powyżej 5 lat do 6 lat	powyżej 6 lat do 7 lat	powyżej 7 lat do 8 lat	powyżej 8 lat do 9 lat	powyżej 9 lat do 10 lat	powyżej 10 lat do 15 lat	powyżej 15 lat do 20 lat	powyżej 20 lat
0,00	1 868 060,16	0,00	0,00	2 990 000,00	0,00	4 030 000,00	4 727 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	1 868 060,16	0,00	0,00	2 990 000,00	0,00	4 030 000,00	4 727 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23 992 992,21	25 861 052,37	25 861 052,37	25 861 052,37	28 851 052,37	28 851 052,37	32 881 052,37	37 608 052,37	37 608 052,37	37 608 052,37	37 608 052,37	37 608 052,37	37 608 052,37
0,000	0,012	0,000	0,000	0,020	0,000	0,027	0,031	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
0,159	0,172	0,172	0,172	0,191	0,191	0,218	0,249	0,249	0,249	0,249	0,249	0,249

W celu określenia poziomu ryzyka stopy procentowej poprzez prognozowaną zmianę wyniku odsetkowego przy założeniu zrealizowania się prognoz stóp procentowych przedstawionych poniżej wykorzystuje się metodę symulacji dochodu. Do wyznaczenia zmian wyniku odsetkowego prognozuje się możliwe zmiany stóp procentowych w zakresie spadku poniżej obecnie obowiązującej stopy procentowej, wzrostu powyżej obecnie obowiązującej stopy procentowej oraz średnia wartość danych stawek.

Prognoza stóp procentowych:

Wyszczególnienie	Stan na dzień analizy	Prognoza		
		MIN	MAX	ŚR
Redyskonto weksli	5,80%	2,80%	6,80%	4,80%
WIBOR 1M	5,80%	3,14%	7,15%	5,15%
Rentowność 52-tyg. bonów	5,75%	2,75%	6,75%	4,75%
Stopa Banku:	3,63%	5,07%	6,26%	5,67%
-Aktywa	4,55%	5,20%	8,45%	6,83%
-Pasywa	0,92%	0,13%	2,19%	1,16%

Symulacja zmian dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy (luka stopy procentowej):

Wyszczególnienie	Razem		do 1 dnia	od 1 dnia do 7 dni	od 7 dni do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy	powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy
	Aktywa	Pasywa	Luka	ŚR	MIN	MAX	ŚR	MIN	MAX
Redyskonto	Aktywa	34 155 045,17	0,00	30 000 000,00	4 155 045,17	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pasywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Luka	34 155 045,17	0,00	30 000 000,00	4 155 045,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana dochodu	ŚR	-336 099,88	0,00	-296 712,33	-39 387,55	0,00	0,00	0,00	0,00
	MIN	-1 008 299,64	0,00	-890 136,99	-118 162,65	0,00	0,00	0,00	0,00
	MAX	336 099,88	0,00	296 712,33	39 387,55	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	91 265 618,80	70 200 063,90	10 500 000,00	7 945 000,00	1 000 000,00	1 320 554,90	0,00	300 000,00
	Pasywa	15 964 154,29	15 964 154,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Luka	75 301 464,51	54 235 909,61	10 500 000,00	7 945 000,00	1 000 000,00	1 320 554,90	0,00	300 000,00
Zmiana dochodu	ŚR	-482 730,11	-354 271,93	-68 021,30	-49 330,83	-5 455,34	-5 403,06	0,00	-247,64
	MIN	-1 960 400,15	-1 438 722,66	-276 239,18	-200 335,90	-22 154,52	-21 942,20	0,00	-1 005,70
	MAX	994 939,93	730 178,79	140 196,58	101 674,23	11 243,84	11 136,08	0,00	510,41
Stopa Banku	Aktywa	11 395 415,56	0,00	0,00	116 389,34	10 324 704,98	351 808,65	0,00	602 512,59
	Pasywa	97 196 803,38	0,00	724 053,66	1 439 070,31	87 492 740,40	7 180 939,01	60 000,00	300 000,00
	Luka	-85 801 387,82	0,00	-724 053,66	-1 322 680,97	-77 168 035,42	-6 829 130,36	-60 000,00	302 512,59
Zmiana dochodu	ŚR	-1 456 306,15	0,00	-14 794,49	-25 903,19	-1 327 801,15	-88 129,69	-465,26	787,63
	MIN	-99 760,30	-229 672,10	0,00	1 591,66	124 054,40	3 170,31	0,00	1 095,43
	MAX	-182 051,02	-419 125,07	0,00	2 904,60	226 384,96	5 785,46	0,00	1 999,03
Bony skarbowe 52 tyg.	Aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pasywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Luka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana dochodu	ŚR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	MIN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	MAX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	136 815 079,53	70 200 063,90	40 500 000,00	12 216 434,51	11 324 704,98	1 672 363,55	0,00	902 512,59
	Pasywa	113 160 957,67	15 964 154,29	724 053,66	1 439 070,31	87 492 740,40	7 180 939,01	60 000,00	300 000,00
	Luka	23 655 121,86	54 235 909,61	39 775 946,34	10 777 364,20	-76 168 035,42	-5 508 575,46	-60 000,00	602 512,59
Zmiana dochodu	ŚR	-2 275 136,14	-354 271,93	-379 528,12	-114 621,57	-1 333 256,50	-93 532,75	-465,26	539,99
	MIN	-3 068 460,09	-1 668 394,76	-1 166 376,16	-316 906,89	-101 899,88	-18 771,88	0,00	89,73
	MAX	1 148 988,79	311 053,73	436 908,90	143 966,39	237 628,79	16 921,53	0,00	2 509,45

Ad. b) oraz c)

	wartość	% fund. własn.
Skumulowana zmiana kapitału (+200 pb)	-575	0,00%
Skumulowana zmiana kapitału (-200 pb)	575	0,00%
Skumulowana zmiana kapitału (+250 pb)	-719	0,00%
Skumulowana zmiana kapitału (-250 pb)	719	0,00%
Skumulowana zmiana kapitału (+350/-150 pb)	-322 103	-2,11%
Skumulowana zmiana kapitału (-350/-150 pb)	325 379	2,13%
Skumulowana zmiana kapitału (+350 pb)	310 644	2,03%
Skumulowana zmiana kapitału (-350 pb)	-310 644	-2,03%

Równoległy wzrost stóp procentowych
Równoległy spadek stóp procentowych
Szok gwałtowny
Szok umiarkowany
Wzrost stóp krótkoterminowych
Spadek stóp krótkoterminowych

Wyniki testów warunków skrajnych dla różnych scenariuszy zmiany stóp procentowych pokazują, że największy wpływ na kapitał ekonomiczny wystąpiłby w przypadku krótkoterminowych zmian rynkowych stóp procentowych o +350 pb, natomiast najmniejszy wpływ na kapitał ekonomiczny wystąpiłby w przypadku, gdyby stopy zmieniły się równolegle o +200 pb. Wartości zmian wartości ekonomicznej kapitału w zależności od scenariusza zmian stóp procentowych przedstawiono w powyższej tabeli.

Zgodnie z obowiązującą Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej, ryzyko stopy procentowej jest ryzykiem istotnym w działalności każdego banku, dlatego w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) należy dokonać alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka.

Kwota kapitału alokowana na pokrycie ryzyka stopy procentowej (kapitał wewnętrzny) powinna być adekwatna zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko, powinna uwzględniać wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału oraz przyszłych dochodów odsetkowych.

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego 35 pb.

Na dzień analizy, nie wystąpiła potrzeba utworzenia dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

b) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM:

Bank stosuje standardową metodę pomiaru oraz wagi ryzyka według „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”.

Na koniec grudnia 2023 r., łączny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe stanowił 4 804 tys. zł, który absorbował 31,40 % funduszy własnych (limit max 60% funduszy własnych).

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31-12-2022		31-12-2023		zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Obrotowe	1 828 888,91	3,00	2 603 708,66	4,55	774 819,75
Obrotowe w rachunku	620 012,19	1,02	900 608,79	1,58	280 596,60
Inwestycyjne	14 410 523,17	23,66	12 669 962,19	22,16	-1 740 560,98
Nieruchomości mieszk.	22 104 351,28	36,28	20 441 913 646	35,75	-1 662 406,28
Nieruchomości inne	15 062 336,50	24,73	13 646 723,67	23,87	-1 415 612,83
Samochodowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż ratalna	38 583,74	0,06	44 444,95	0,08	5 861,21
Karty kredytowe	11 013,33	0,02	10 304,99	0,02	-708,34
Kredyty w ROR	101 002,81	0,17	92 023,49	0,16	-8 979,32
Hipoteczne	2 848 057,09	4,68	1 949 925,66	3,41	-898 131,43
Gotówkowe	3 886 934,37	6,38	4 809 508,57	8,41	922 574,20
Czeki	2 761,54	0,00	3 927,86	0,01	1 166,32

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
Jednostki samorządowe	13 700 000,00	22,49	12 205 000,00	21,35	- 1 495 000,00
Instytucje niekomercyjne	5 224,11	0,01	0,00	0,00	- 5 224,11

MSP	11 183 156,13	18,36	10 618 925,23	18,57	- 564 230,90
Przedsiębiorstwa Indywidualne	4 862 160,02	7,98	5 759 416,79	10,07	- 897 256,77
Rolnicy	654 847,82	1,07	415 129,19	0,73	- 239 718,63
Osoby prywatne	30 513 811,57	50,09	28 174 612,62	49,28	- 2 339 198,95
Razem	60 919 199,65	100	57 173 083,83	100	- 3 746 115,82

EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2023 roku		Zmiana
	Wartość	struktura	Wartość	struktura	
Ekspozycje kredytowe będące aktywami pozabilansowymi – zobowiązania dotyczące finansowania	2 207 579,37	76,76	3 056 257,52	82,91	848 677,79
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi – zobowiązania gwarancyjne	668 379,67	23,24	629 779,82	17,09	- 38 599,85
Razem	2 875 959,40	100	3 686 037,34	100	810 077,94

c) WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH ORAZ INNYCH POZYCJI WPŁYWAJĄCYCH NA POMNIEJSZENIE WYMAGU KAPITAŁOWEGO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO:

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego

48. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2023 roku. (Wartość bilansowa wg FINREP FBN020_2 – kapitał +odsetki- ESP)

Aktywa finansowe, w przypadku których nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 m-ca	od 1 - 6 m-cy	od 6 - 12 m-cy	powyżej roku
	Wartość aktywów na 31.12.2021 roku w zł			
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	538 123,66	615 155,83	180 017,78	634 239,98
Razem	538 123,66	865 061,98	180 017,78	634 239,98

49. Umowy nieuwzględnione w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku – nie dotyczy.

50. Działalność powiernicza - Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Sekurytyzacja aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.

52. Rachunek przepływów pieniężnych

a) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	31.12.2023 roku		
	Wartość	struktura		Wartość	struktura	Wartość
Kasa i operacje z bankiem centralnym	3 584 859,86	50,64	3 584 859,86	7,43	4 165 307,99	8,66
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	3 494 575,77	49,36	3 494 575,77	7,24	3 631 104,40	7,55
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	-	-	41 180 720,13	85,33	40 300 912,30	83,79
Razem	7 079 435,63	100 %	48 260 155,76	100 %	48 097 324,69	100 %

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 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	Retrospektywne przekształcone 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	1 321 386,98	- 4 654 744,13	- 250 025,77
I.	Zysk (strata) netto	2 074 048,84	2 074 048,84	4 707 561,60
II.	Korekty razem:	- 752 661,86	- 6 728 792,97	- 4 957 587,37
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 321 386,98	- 4 654 744,13	- 250 025,77
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 21 505,32	- 21 505,32	- 97 428,36
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 121 500,00	- 121 500,00	- 115 376,94
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 178 381,66	- 4 797 749,45	- 462 831,07
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 178 381,66	- 4 797 749,45	- 462 831,07
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5 901 053,97	53 057 905,21	48 260 155,76
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	7 079 435,63	48 260 155,76	47 797 324,69

b) 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.

53. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie dotyczy.

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

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

W roku 2023 utrzymywała się dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku. Przyczyniły się do tego decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące utrzymania stóp procentowych. Na dzień 31.12.2023 roku Bank wypracował wynik finansowy netto w wysokości 4 707 tys. zł.. Przełożyło się to na znaczną poprawę efektywności działania Banku oraz wskaźników: ROE, ROA oraz C/I. Wskaźnik ROA wyniósł netto 3,05 % (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 1,32 %), wskaźnika ROE netto osiągnął 26,96 % (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 13,41%) oraz wskaźnik C/I który wyniósł 41,50 % (w roku ubiegłym – 52,73 %). Ponadto w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego zwiększył się o 576 tys. zł stan

kredytów zagrożonych i wyniósł 3 623 tys. zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł zatem 6,61 % (w roku ubiegłym – 5,34 %) przy ozerwowaniu na poziomie 58,32 % (rok ubiegły – 74,39 %).

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społeczeństwowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488, dalej: Ustawa), wprowadziła możliwość zawieszenia spłaty ośmiu rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku tzw. „wakacje kredytowe”. Z wakacji kredytowych mogły skorzystać osoby posiadające kredyty hipoteczne w złotych polskich, które zaciągnęły kredyt na własny cel mieszkaniowy. Ustawa wprowadzająca „wakacje kredytowe” określiła, że spłata kredytu zostaje zawieszona w wskazanych przez kredytobiorcę okresach, tj. kredytobiorca nie jest zobowiązany w tym okresie do dokonywania płatności wynikających z umowy a okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. Oznacza to, że zawieszenie spłat rat kredytowych spowodowało zmiany w umownych harmonogramach, a tym samym zmianie uległy oczekiwane przepływy pieniężne wynikające ze zmodyfikowanych harmonogramów.

W Banku w roku 2023 możliwość skorzystania z tzw. „wakacji kredytowych” posiadało 139 kredytobiorców. Na dzień 31.12.2023 roku skorzystało z niej 53. Wartość niezaewidencjonowanych nominalnych przychodów odsetkowych dla umów, w ramach których klienci dokonali zawieszenia płatności rat kredytowych według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 340 tys. zł.

W odniesieniu do ustalonego progu istotności przyjętego przez Bank w Zasadach rachunkowości wyliczona wartość jest nieistotna.

W roku obrotowym 2023 dokonano zmian Zasad rachunkowości dostosowując zapisy do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W związku z powyższym nastąpiła konieczność przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny aktywów finansowych według metody skorygowanej ceny nabycia, zwanej metodą zamortyzowanego kosztu. Wynik z korekty wyceny do ESP wyniósł 276 tys. i w odniesieniu do ustalonego progu istotności przyjętego przez Bank w Zasadach rachunkowości wyliczona wartość jest nieistotna.

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, BFG, co najmniej raz w roku, dokonuje przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji. W ramach przeglądu, Fundusz dokonuje oceny minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) oraz w razie potrzeby, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, aktualizuje wysokość MREL.

Zgodnie z pismem BFG z dnia 8 sierpnia 2019 r., przyjęty plan przymusowej restrukturyzacji dla BS Jasienica, przewiduje jego likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Przy określaniu MREL zastosowano obowiązujące wymogi nadzorcze oraz aktualne wskaźniki buforów, o których mowa w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym.

W dniu 7 czerwca 2019 r. w Dzienniku Urzędowym UE zostały opublikowane akty prawne wchodzące w skład tzw. Pakietu Bankowego, obejmujące m.in. zmiany do Dyrektywy BRRD dotyczące zasad wyznaczania MREL. Na podstawie Pakietu Bankowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny opublikował nowe zasady wyznaczania MREL. Zgodnie z BRRD, MREL kwalifikowany był jako określony minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. Zmiany wynikające z Pakietu Bankowego dostosowują części składowe MREL do standardu TLAC w taki sposób, że MREL jest wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92(3) CRR i miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429(4) CRR, a dany podmiot powinien jednocześnie spełniać oba wymogi wynikające z części składowych MREL.

Na podstawie art.89 ust.1 ustawy o BFG, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w roku 2022, dokonał przeglądu planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla krajowych podmiotów dominujących. W wyniku przeprowadzonego przeglądu BFG stwierdziło, iż w Banku nie wystąpiły istotne zmiany ani zdarzenia, które powodowałyby konieczność aktualizacji planu, który zakładał likwidację Banku w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Jednocześnie Fundusz, na podstawie art. 97 ust. 2 ustawy o BFG, określił minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dla Banku. W związku z powyższym, MREL określony dla Banku, wynosi 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% miary ekspozycji całkowitej. Bank jest obowiązany do utrzymywania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na poziomie nie niższym niż wskazany powyżej.

Poniższa tabela przedstawia kształtowanie się MREL w okresie od czerwca 2022 r. do grudnia 2023 r., który w całym okresie był wyższy od obowiązującego minimalnego poziomu 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% miary ekspozycji całkowitej.

	łączna kwota ekspozycji - TREA (asist corep of)	miara ekspozycji całkowitej - TEM (asist corep lr)	mrel-trea = 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko	mrel-te = 3% miary ekspozycji całkowitej	fundusze własne	zobowiązania kwalifikowalne
30.06.2022	65 864 330,00	141 832 544,00	5 269 146,40	4 254 976,32	13 416 011,00	37 452 144,91
30.09.2022	70 751 755,00	167 835 668,00	5 660 140,40	5 035 070,04	13 413 620,00	63 740 574,16
31.12.2022	68 220 594,00	158 406 661,00	5 457 647,52	4 752 199,83	13 340 052,00	50 371 892,20
31.03.2023	72 364 379,00	154 522 073,00	5 789 150,32	4 635 662,19	13 345 427,00	45 442 827,62
30.06.2023	67 249 214,00	149 287 524,00	5 379 937,12	4 478 625,72	15 304 569,41	36 074 636,04
30.09.2023	69 074 083,00	160 739 249,00	5 525 926,64	4 822 177,47	15 306 031,77	41 340 307,98
31.12.2023	70 042 381,00	164 356 624,00	5 603 390,48	4 930 698,72	15 299 500,80	40 521 164,85

Sporządził: Agnieszka Górny /Katarzyna Przemyk / Anna Siwek

Jasienica, dnia 12-03-2024

Zarząd BS Jasienica

CZŁONEK ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Agnieszka Górny

VICEPREZES ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Urszula Gwóźdź

PREZES ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Jolanta Polak