

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:	46 860 062,28	37 220 001,96
Kapitał Tier I, w tym:	46 860 062,28	37 220 001,96
- Kapitał podstawowy Tier I	46 860 062,28	37 220 001,96
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	260 258 162,00	226 856 665,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	196 895 912,00	179 093 327,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	63 362 250,00	47 763 338,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,01	16,41
Współczynnik kapitału Tier I	18,01	16,41
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,01	16,41
Kapitał wewnętrzny	20 820 653,00	18 148 533,00

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

Fundusze własne wynoszą 46860062,28 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 10777383,23 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	4 532 800,49	31 241,00	41 655,00	2 385,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	177 229 148,46	847 502,46	1 566 813,92	174 442,34	29 886,67
3.	Należności od sekt.niefinansowego	296 231 576,09	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	22 199 231,69	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	238 390 247,17	-	-	-	-
RAZEM:		738 583 003,90	878 743,46	1 608 468,92	176 827,34	29 886,67

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					Struktura:
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	4 848 774,05	4 532 800,49	93,48%	122 933,34	2,54%	181 115,94	3,74%
2.	Należności od sekt. finansowego	188 388 690,23	177 229 148,46	94,08%	3 334 922,18	1,77%	6 812 506,92	3,62%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	296 231 576,09	296 231 576,09	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	22 199 231,69	22 199 231,69	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	238 390 247,17	238 390 247,17	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		750 058 519,23	738 583 003,90	98,47%	3 457 855,52	0,46%	6 993 622,86	0,93%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura
		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.
1.	Kasa	11 924,28	0,25%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	872 159,37	0,46%	139 953,30	0,07%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-
RAZEM:		884 083,65	0,12%	139 953,30	0,02%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	738 583 003,90	738 583 003,90	98,47%
USD	878 743,46	3 457 855,52	0,46%
EUR	1 608 468,92	6 993 622,86	0,93%
GBP	176 827,34	884 083,65	0,12%
CHF	29 886,67	139 953,30	0,02%
RAZEM:		750 058 519,23	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	560 249 844,11	878 303,50	1 604 085,09	175 422,68	30 038,98
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	106 941 211,09	-	4 056,59	-	-
4.	Pozostałe pozycje	71 401 412,42	-	-	-	-
RAZEM:		738 592 467,62	878 303,50	1 608 141,68	175 422,68	30 038,98

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	USD	EUR	GBP	CHF	
1.	2.	3.	[w PLN]:	[w PLN]:	[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	571 698 257,66	560 249 844,11	98,00%	3 456 124,27	0,60%	6 974 561,97	1,22%
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	106 958 849,14	106 941 211,09	99,98%	-	-	17 638,05	0,02%
4.	Pozostałe pozycje	71 401 412,42	71 401 412,42	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		750 058 519,23	738 592 467,62	98,47%	3 456 124,27	0,46%	6 992 200,02	0,93%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura
		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	877 060,77	0,15%	140 666,54	0,02%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-
RAZEM:		877 060,77	0,12%	140 666,54	0,02%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	738 592 467,62	738 592 467,62	98,47%
USD	878 303,50	3 456 124,27	0,46%
EUR	1 608 141,68	6 992 200,02	0,93%
GBP	175 422,68	877 060,77	0,12%
CHF	30 038,98	140 666,54	0,02%
RAZEM:		750 058 519,23	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	149 395 217,82	22,01%	104 276 438,91	16,94%
Rolnicy indywidualni	15 698 123,79	2,31%	12 843 775,70	2,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	57 816 199,88	8,52%	49 516 148,30	8,04%
Osoby prywatne	344 628 195,74	50,78%	307 637 128,53	49,98%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 160 520,43	0,61%	4 341 915,85	0,71%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	106 958 849,15	15,76%	136 887 866,98	22,24%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
RAZEM:	678 657 106,81	100,00%	615 503 274,27	100,00%

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.
Oddział Łomianki	309 408 280,34	45,59%	292 012 372,19	47,44%
Oddział Czosnów	139 258 783,96	20,52%	105 996 764,17	17,22%
Oddział Warszawa	56 751 858,54	8,36%	44 555 235,85	7,24%
Oddział Naruszewo	90 413 410,32	13,32%	80 216 357,43	13,03%
Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	78 313 223,61	11,54%	89 991 664,97	14,62%
Odsetki	4 511 550,04	0,66%	2 730 879,66	0,44%
RAZEM:	678 657 106,81	100,00%	615 503 274,27	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	10 005 222,13	2,72%	5 743 741,73	1,73%
KLIENT 2	7 015 260,00	1,90%	5 103 250,00	1,54%
KLIENT 3	6 251 157,51	1,70%	5 004 169,86	1,51%
KLIENT 4	6 054 648,69	1,64%	4 962 459,92	1,50%
KLIENT 5	5 500 761,68	1,49%	4 367 533,25	1,32%
KLIENT 6	5 265 560,85	1,43%	3 995 466,55	1,20%
KLIENT 7	5 250 852,94	1,43%	3 860 948,19	1,16%
KLIENT 8	5 143 604,52	1,40%	3 793 594,14	1,14%
KLIENT 9	4 907 512,92	1,33%	3 701 528,45	1,12%
KLIENT 10	4 704 643,96	1,28%	3 698 609,94	1,11%
RAZEM:	60 099 225,20	x	44 231 302,03	x

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 21,35% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 15,43%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	10 005 222,13	2,72%	4 367 533,25	1,32%
GRUPA 2	6 251 157,51	1,70%	3 995 466,55	1,20%
GRUPA 3	6 054 648,69	1,64%	3 860 948,19	1,16%
GRUPA 4	5 265 560,85	1,43%	3 701 528,45	1,12%
GRUPA 5	5 143 604,52	1,40%	3 387 860,39	1,02%
RAZEM:	32 720 193,70	x	19 313 336,83	x

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,72% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,32 %). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 21,35% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 11,73 %).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	20 510 702,45	5,57%	13 727 165,47	4,14%
BUDOWNICTWO	108 625 654,97	29,49%	82 282 038,73	24,79%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	101 059,08	0,03%	238 701,34	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	7 058 067,79	1,92%	5 866 485,68	1,77%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	345 319,62	0,09%	470 318,46	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 775 960,07	0,48%	2 122 611,78	0,64%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	29 186 350,59	7,92%	28 727 084,59	8,66%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	15 532 604,23	4,22%	10 983 883,83	3,31%
EDUKACJA	239 803,16	0,07%	1 153 730,70	0,35%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	24 983 450,02	6,78%	22 328 201,42	6,73%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 899 584,39	0,52%	2 142 458,77	0,65%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	12 322 776,75	3,34%	13 919 390,55	4,19%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 195 330,31	1,14%	5 306 754,01	1,60%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 409 716,56	2,55%	9 952 118,00	3,00%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	15 467 151,69	4,20%	14 961 110,45	4,51%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	7 965 282,81	2,16%	8 107 583,57	2,44%
OSOBY FIZYCZNE*	108 779 436,70	29,53%	109 622 184,79	33,03%
RAZEM:	368 398 251,19	100,00%	331 911 822,14	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Budownictwo - 29,49%; Działalność związana z obsługą nieruchomości - 7,92%; Handel hurtowy i detaliczny - 6,78% oraz Administracja publiczna - 5,57%.

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.
Oddział Łomianki	145 132 971,29	39,40%	129 899 366,96	39,14%
Oddział Czosnów	71 459 117,61	19,40%	64 086 358,46	19,31%
Oddział Warszawa	78 333 776,83	21,26%	67 863 012,18	20,45%
Oddział Naruszewo	25 683 194,38	6,97%	27 113 927,78	8,17%
Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	47 789 191,08	12,97%	42 949 156,76	12,94%
RAZEM:	368 398 251,19	100,00%	331 911 822,14	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	188 388 690,23	37,17%	178 005 536,25	37,71%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:.	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	154 314 128,33	81,91%	147 107 460,35	82,64%
Inne należności:	34 074 561,90	18,09%	30 898 075,90	17,36%
Sektor niefinansowy, w tym:	296 231 576,09	58,45%	278 404 639,80	58,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	292 102 639,38	98,61%	263 701 760,01	94,72%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	10 134 530,31	3,64%
Poniżej standardu:	4 128 936,71	1,39%	3 369 214,02	1,21%
Wątpliwe:	-	-	834 289,64	0,30%
Stracone:	-	-	364 845,82	0,13%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	22 199 231,69	4,38%	15 567 000,81	3,30%
Kredyty w sytuacji normalnej:	22 199 231,69	100,00%	15 567 000,81	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	506 819 498,01	100,00%	471 977 176,86	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 6 umów restrukturyzowanych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 3.745.554,26 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 840.711,17 zł;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:
- bilans 6.873.765,57 zł
- pozabilans 701.808,24 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	-
2.	Obligacje skarbowe	43 632 690,66	43 390 598,74
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 034 794,45	7 018 512,32
4.	Obligacje instytucji samorządowych	9 824 400,00	9 897 410,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	13 020 591,48	12 988 060,31
	RAZEM:	73 512 476,59	73 294 581,37

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	3 767 464,30	3 767 464,30
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	PartNet Sp. z o.o. Kraków	108 100,00	108 100,00
4.	SBM Wardom Warszawa	9 600,00	9 600,00
5.	Bony pieniężne NBP	99 920 558,80	59 943 994,77
6.	Obligacje skarbowe	22 589 819,56	22 292 164,56
7.	Obligacje instytucji samorządowych	10 074 670,54	-
8.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	8 135 406,83	2 055 189,46
9.	Certyfikaty inwestycyjne	-	1 141 399,30
10.	Jednostki uczestnictwa	-	969 243,25
	RAZEM:	144 610 620,03	90 292 155,64

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym BPS S.A. oraz udział w SSO i udziały w SBM Wardom i Partnet zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie 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	66 222 510,22	65 682 763,30
	RAZEM:	66 222 510,22	65 682 763,30

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	25 741 649,81	20 006 572,63
	RAZEM:	25 741 649,81	20 006 572,63

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, niezajdujące 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	99 920 558,80	59 943 994,77
2.	Certyfikaty inwestycyjne	-	1 141 399,30
3.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	117 700,00	117 700,00
4.	Obligacje korporacyjne	2 449 142,95	2 055 189,46
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	19 899 070,54	9 897 410,00
6.	Jednostli uczestnictwa	-	969 243,25
	RAZEM:	122 386 472,29	74 124 936,78

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego BPS S.A.	3 767 464,30	3 767 464,30
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	3 772 464,30	3 772 464,30

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 5.3.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 411 707,42	52 044,99	-	1 463 752,41
Oprogramowanie	44 396,22	-	-	44 396,22
RAZEM:	1 456 103,64	52 044,99	-	1 508 148,63

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1 340 220,22	53 548,38	-	-	1 393 768,60	71 487,20	69 983,81
44 396,22	-	-	-	44 396,22	-	-
1 384 616,44	53 548,38	-	-	1 438 164,82	71 487,20	69 983,81

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	2 157 518,14	-	560 820,65	1 596 697,49
Budynki i budowle - grupy 1-2	18 543 606,89	343 686,60	5 502 156,93	13 385 136,56
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 198 062,51	160 338,84	186 384,73	3 172 016,62
Środki transportu – grupa 7	191 808,50	183 979,89	-	375 788,39
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 480 265,34	120 084,90	95 932,50	2 504 417,74
Środki trwałe w budowie	-	35 670,00	-	35 670,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	3 236 854,76	4 772 447,75	3 236 854,76	4 772 447,75
RAZEM:	29 808 116,14	5 616 207,98	9 582 149,57	25 842 174,55

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.
-	-	-	-	-	2 157 518,14	1 596 697,49
6 104 705,12	458 832,62	-	1 156 408,13	5 407 129,61	12 438 901,77	7 978 006,95
2 483 877,39	219 129,76	-	172 872,58	2 530 134,57	714 185,12	641 882,05
4 475,54	36 052,18	-	-	40 527,72	187 332,96	335 260,67
2 313 330,72	67 304,40	-	95 932,50	2 284 702,62	166 934,62	219 715,12
-	-	-	-	-	-	35 670,00
-	-	-	-	-	-	-
748 816,54	-	1 312 447,75	-	2 061 264,29	2 488 038,22	2 711 183,46
11 655 205,31	781 318,96	1 312 447,75	1 425 213,21	12 323 758,81	18 152 910,83	13 518 415,74

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	2 354 595,40	-	-	2 354 595,40
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	2 354 595,40	-	-	2 354 595,40

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	2 354 595,40	-	-	2 354 595,40
	RAZEM:	2 354 595,40	-	-	2 354 595,40

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:	3 961 813,94	3 252 798,37
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 858 815,00	3 154 701,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	102 998,94	98 097,37
	- prenumeraty	-	2 811,80
	- opłaty ubezpieczenia	45 481,25	48 013,97
	- pozostałe	57 517,69	47 271,60
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	1 263 167,23	1 157 403,95
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	1 146 546,93	1 030 598,73
	rezerwa na premie	1 095 993,93	984 596,73
	koszty do zapłacenia	50 553,00	46 002,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	116 620,30	126 805,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	111 880,13	124 374,75
	- przychody pobrane z góry	4 740,17	2 430,47

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:	1 586	750,00	1 189 500,00
2.	Osoby prawne:	54	1 500,00	81 000,00

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 59.942,50 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	10 285 909,38	1 273 262,12	-	593 603,21	-	10 965 568,29	10 965 568,29
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	295 820,68	139 720,98	-	79 027,72	- 6 636,13	349 877,81	349 877,81
	- poniżej standardu	114 950,73	719 968,46	-	1 025,87	- 156 114,76	677 778,56	677 778,56
	- wątpliwe	804 809,88	219 386,92	-	45 102,11	145 304,56	1 124 399,25	1 124 399,25
	- stracone	9 070 328,09	194 185,76	-	468 447,51	17 446,33	8 813 512,67	8 813 512,67
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	10 285 909,38	1 273 262,12	-	593 603,21	-	10 965 568,29	10 965 568,29

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	174 876,00	195 203,69			370 079,69
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	687 752,56	146 289,95	20 262,50		813 780,01
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne		250 000,00			250 000,00
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	31 308,02				31 308,02
	RAZEM:	893 936,58	591 493,64	20 262,50	-	1 465 167,72

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:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	4 092 629,82	481 815,90	-	683 955,44	- 25 000,00	3 865 490,28
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	2 372,94	8 643,65	-	4 138,68	- 611,14	6 266,77
	- poniżej standardu	6 570,60	26 760,60	-	12 905,97	- 5 585,02	14 840,21
	- wątpliwe	29 479,77	47 062,69	-	72 426,13	5 920,71	10 037,04
	- stracone	4 054 206,51	399 348,96	-	594 484,66	- 24 724,55	3 834 346,26
2.	Odpisy aktual.od nal. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	857 423,60	1 085 877,30	26 767,43	46 377,87	-	1 870 155,60
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	857 423,60	1 085 877,30	26 767,43	46 377,87	-	1 870 155,60
4.	Pozostałe aktywa	26 745,19	115 953,68	-	106 790,66	- 182,01	35 726,20
	RAZEM:	4 976 798,61	1 683 646,88	26 767,43	837 123,97	- 25 182,01	5 771 372,08

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:	49 967 443,41	37 940 181,53
	a) finansowe	47 132 637,80	35 376 697,26
	b) gwarancyjne	2 834 805,61	2 563 484,27
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	322 336 814,37	303 784 530,48

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

Nie wystąpiły

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 47.132.637,80 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 322.336.814,37 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 211.590.255,67 zł, poręczenie i gwarancje BGK w kwocie 57.302.668,66 zł oraz pozostałe zabezpieczenia w kwocie 53.443.890,04 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:	781 318,96	774 054,14
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	449 754,06	467 025,14
Budowle - 2	2 440,22	2 953,53
Inwestycje w obcych obiektach	6 638,34	13 028,43
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 906,46	5 906,46
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	140 055,48	132 722,42
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	73 167,82	66 365,72
Środki transportu - 7	36 052,18	15 596,88
Narzędzia i przyrządy - 8	67 304,40	70 455,56
Wartości niematerialne i prawne:	53 548,38	50 423,24
RAZEM:	834 867,34	824 477,38

W 2023 roku dokonano aktualizacji wartości nieruchomości zaliczanych do inwestycji w wysokości - 1.872.447,75 zł.

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			4 841,25
spisanie należności kredytowych kapitał			3,31
spisanie należności kredytowych odsetki			1,40
RAZEM:	-	-	4 845,96

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 4.845,96 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet sp. z o.o. w wysokości 21.620,00 zł

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	52 044,99	235 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 262 673,63	1 511 900,00
RAZEM:	1 314 718,62	1 746 900,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	15 982 607,90
Fundusz zasobowy	15 285 552,58
Fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00
Dywidenda	247 055,32
Fundusz Społeczno Kulturalny	50 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	150 000,00

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 356 972,00	1 381 981,00	802 476,00	1 936 477,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 154 701,00	998 862,00	294 748,00	3 858 815,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:	Aktywa odniesione na :		
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
577 212,00	2 293,00	- 802 324,00	98 210,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

4 035 353,00

z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -
c) Z tyt. dywidend -

4 256 357,00

- 225 112,00

4 108,00

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	-	2 295 000,00	2 295 000,00
Zarząd	1	115 000,00	-	115 000,00
Pracownicy	30	2 540 475,47	63 770,40	2 604 245,87
RAZEM:	35	2 655 475,47	2 358 770,40	5 014 245,87

W kwocie zaangażowania wykazano 2 gwarancje w łącznej wysokości 750.000,00 zł. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	89 516,45
- od 1- 3 lat -	2 321 531,21
- powyżej 3 lat -	2 603 198,21
RAZEM:	5 014 245,87

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	264 816,05
- Zarząd	1 220 528,14

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 84,29 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 367.896,64 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na niewykorzystane urlopy:	195 203,69
- na nagrody	26 403,00
- na odprawy emerytalne i rentowe:	146 289,95

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 346.790,46 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- 1) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w MBS w Łomiankach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w MBS w Łomiankach,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w MBS w Łomiankach,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w MBS w Łomiankach,
- 5) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach,
- 6) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w MBS w Łomiankach,
- 7) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w MBS w Łomiankach,
- 8) Instrukcja i Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w MBS w Łomiankach,
- 9) Polityka inwestycyjna w MBS w Łomiankach,
- 10) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego MBS w Łomiankach,
- 11) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) Polityka zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

W celu zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, odpowiednie zarządzanie kadrami oraz sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk z poszczególnych ryzyk.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem obejmuje podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- III poziom dotyczy kontroli SSOZ BPS;

- II poziom dotyczy oceny działalności Banku pod względem poziomu generowanego ryzyka - Zespół Ryzyk i Analiz, Zespół Analityków Kredytowych, Zespół Monitoringu i Klasyfikacji, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Zespół Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa, Dyrektor Finansowy, Koordynator AML;

- I poziom dotyczy głównie działalności handlowej - pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej w czterech walutach (EUR, USD, GBP, CHF), realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;

2) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i kapitał poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

1) limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki - max 25% sumy bilansowej

2) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o 25 pb - max 6% annualizowanego wyniku odsetkowego,

3) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy niedopasowaniu zmiany stóp na poziomie 10 pb - max 1,50% annualizowanego wyniku odsetkowego,

4) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału - max 15% funduszy własnych,

5) limit rozpiętości odsetkowej - min 3 pp.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

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) ocenę ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka ESG, umów kredytowych w konsorcjum,

3) identyfikację oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;

4) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,

5) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

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,
- 3) ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku przyjętych w szczególności dla zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań w branżę gospodarki, oraz zaangażowań według rodzaju zabezpieczenia.

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) zapewnienie przestrzegania przyjętych limitów oraz wskaźników DStI/DtI, monitoring portfela i odpowiednie modyfikowanie polityki Banku w tym zakresie,
- 3) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 4) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.
- 5) 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.

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) zapewnienie przestrzegania przyjętych limitów oraz wskaźników DStI/DtI, monitoring portfela i odpowiednie modyfikowanie polityki Banku w tym zakresie.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności;
- 3) monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności;
- 4) minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości;
- 5) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych;
- 6) spełnienie wymagań prawnych i zaleceń nadzorczych, min wskaźniki LCR, NSFR.

W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności stosowane są wskaźniki jakościowe i ilościowe: zewnętrzne – LCR, NSFR; wewnętrzne – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzegania, i stabilności bazy depozytowej.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
 - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
 - c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
 - d) kredyty;

e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2) Pasywa:

a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);

b) depozyty bieżące i terminowe;

c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;

d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Na potrzeby sporządzania analiz, przyjmuje się następujące założenia:

1) należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;

2) należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;

3) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;

4) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty;

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 707.877 tys. zł., w tym o stałej stopie 278.933 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 605.044 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 173.780 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,38% a pasywa 80,67% sumy bilansowej banku.

Poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach w wariacie przesunięcia krzywej dochodowości o 25 pb. w dół względem scenariusza bazowego wyniósł na koniec grudnia 2023 r. minus 546,42 tys. zł, przy wyniku odsetkowym:

- w scenariuszu bazowym na poziomie plus 15 096,85 tys. zł,

- przy przesunięciu krzywej dochodowości na poziomie plus 14 550,44 tys. zł.

W relacji do wyniku odsetkowego na 2023 rok (37 842 tys. zł) wartość potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego ukształtowała się na

poziomie 1,44%, utrzymując się w granicach limitu ustalonego dla tej miary ryzyka na poziomie 6%.

Dla ryzyka bazowego wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego przy zmianie stóp o 10 pb. wyniósł 0,59% – poniżej limitu ustalonego na max 1,5%.

Łączny poziom ryzyka stopy procentowej na 31.12.2023 wynosi 7 085,06 tys. zł, tj. 18,72% wyniku odsetkowego i został wyliczony jako suma ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. oraz ryzyka bazowego przy szokowych testach zawężających i rozszerzających.

Szacunki zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w najbardziej negatywnym scenariuszu wzrostu o 200 pb wyniósł minus 3 598,30 tys. zł, tj. 7,68% - limit wewnętrzny max 15% sumy kapitałów Tier1 i Tier2.

Szacunki wartości ekonomicznej kapitału wg scenariuszy szokowych stosowanych w nadzorczym teście wartości odstających nie przekraczają dopuszczalnego poziomu 15% kapitału podstawowego Tier1. Maksymalny spadek wartości ekonomicznej kapitału w scenariuszu zakładającym wzrost stóp o 250 pb. może obniżyć kapitał Tier1 o 9,60% (wykorzystanie na poziomie 63,99%)

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	377 478 657,84	171 740 545,36
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	179 013 659,53	4 658 023,52
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	43 522 539,79	19 729 329,47
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 752 244,77	296 489 989,35
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	43 787 377,24	51 906 352,37
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	358 058,03	38 211 291,92
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 464 567,83	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	13 500 000,00	22 308 130,83
9.	Powyżej 5 lat	35 000 000,00	-

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

Na dzień 31.12.2023 r. w Banku wskaźnik jakości kredytów osiągnął poziom 5,59 proc. natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 77,85 proc. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową która jest opisana w "Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w MBS w Łomiankach". Szczegółowe zasady podziału aktywów na kategorie i wagi ryzyka określa Załącznik nr 1 do ww. Instrukcji.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	248 929 287,00	9 647 038,00	771 763,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	42 008 282,00	8 401 656,00	672 133,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	90 020,00	18 004,00	1 440,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	192 505 607,00	3 110 353,00	248 828,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 277 736,00	5 809 585,00	464 767,00

Ekspozycje detaliczne	180 412 531,00	104 905 493,00	8 392 439,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	96 299 758,00	38 400 416,00	3 072 033,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 906 326,00	3 925 708,00	314 057,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	6 339 307,00	6 339 307,00	507 145,00
Inne pozycje	21 187 126,00	16 338 352,00	1 307 068,00
RAZEM:	799 955 980,00	196 895 912,00	15 751 673,00

Na dzień 31.12.2023 rok nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

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 pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 48.295.692,85 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając
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 ze sprzedaży, pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 28.450.414,28 zł do klasy ryzyka o wadze 50%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.
3. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 57.400.129,50 zł do klasy ryzyka o wadze 0%.
4. Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR SA, BGK obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2023 Bank posiadał obligacje PFR i BGK na kwotę 20.000.000,00 zł (wartość bilansowa 20.055.385,93 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	6 245 305,47	3 389 409,51	695 936 042,42	343 193,53
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	92 700,33	92 700,33	13 125 179,78	9 645,90
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	311 223,33	26 569,35	7,55	0,12
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 315 440,41	439 709,30	220 334,08	3 305,03
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	233 538,77	120 883,11	72,35	-
Przeterminowane > 1 roku	12 311 524,19	12 311 524,19	-	-
Suma:	20 509 732,50	16 380 795,79	709 281 636,18	356 144,58

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 848 774,05	3,28	7 054 184,83	5,18	7 054 184,83	18,59
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	34 047 791,33	23,01	30 898 075,90	22,67	30 898 075,90	81,41
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	109 047 067,12	73,71	98 333 661,43	72,15	-	-
RAZEM:	147 943 632,50	100,00	136 285 922,16	100,00	37 952 260,73	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywne przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 407 524,75	- 14 035 041,53	5 643 721,91
	Zysk (strata) netto	15 982 607,90	9 399 154,58	9 399 154,58
I.				
II.	Korekty razem:	- 6 575 083,15	- 23 434 196,11	- 3 755 432,67
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 407 524,75	- 14 035 041,53	5 643 721,91
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 423 229,46	- 365 502,33	- 365 502,33
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 173 043,87	- 32 700,81	- 32 700,81
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 657 710,34	- 14 433 244,67	5 245 518,77
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	11 657 710,34	- 14 433 244,67	5 245 518,77
F.	Środki pieniężne na początek okresu	136 285 922,16	150 719 166,82	32 706 741,96
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	147 943 632,50	136 285 922,16	37 952 260,73

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:

W pozycji Inne korekty z działalności operacyjnej wykazano wycenę papierów wartościowych, odpis aktualizujący na certyfikaty inwestycyjne oraz odpis aktualizujący na nieruchomości.

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:	-7 233 438,55
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-10 713 405,69
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	3 479 967,14

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.

Agnieszka Kowalska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
Zarząd:

Prezes Zarządu Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Członek Zarządu Ewa Wasilewska

Łomianki, 20.03.2024 r.
(miejsce i data sporządzenia)