

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:	27 773 258,21	24 399 088,75
Kapitał Tier I, w tym:	24 900 568,13	20 926 725,57
- Kapitał podstawowy Tier I	24 900 568,13	20 926 725,57
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	2 872 690,08	3 472 363,18
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	178 626 128,57	157 183 343,02
- z tytułu ryzyka kredytowego:	146 925 604,01	132 895 218,01
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	31 700 524,56	24 288 125,01
Łączny współczynnik kapitałowy	15,55	15,52
Współczynnik kapitału Tier I	13,94	13,31
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,94	13,31
Kapitał wewnętrzny	-	-

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

Fundusze własne wynoszą 27773258,21 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 6387593,88 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	8 361 816,33	11 031,00	70 130,00	1 415,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	86 245 489,13	87 800,29	1 328 096,40	6 657,88	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	170 474 385,48	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	41 614 278,51	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	255 188 162,86	-	198 647,29	-	-
RAZEM:		561 884 132,31	98 831,29	1 596 873,69	8 072,88	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

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

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	8 717 223,14	8 361 816,33	95,92%	43 406,99	0,50%	304 925,24	3,50%
2.	Należności od sekt. finansowego	92 398 833,82	86 245 489,13	93,34%	345 494,14	0,37%	5 774 563,15	6,25%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	170 474 385,48	170 474 385,48	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	41 614 278,51	41 614 278,51	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	256 051 881,28	255 188 162,86	99,66%	-	-	863 718,42	0,34%
RAZEM:		569 256 602,23	561 884 132,31	98,70%	388 901,13	0,07%	6 943 206,80	1,22%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	7 074,58	0,08%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	33 287,40	0,04%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		40 361,98	0,01%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	561 884 132,31	561 884 132,31	98,70%
USD	98 831,29	388 901,13	0,07%
EUR	1 596 873,69	6 943 206,80	1,22%
GBP	8 072,88	40 361,98	0,01%
RAZEM:		569 256 602,23	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.financeowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	389 597 234,45	179 108,99	1 509 159,86	452,85	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	135 199 361,90	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	37 191 120,83	-	-	-	-
RAZEM:		561 987 717,18	179 108,99	1 509 159,86	452,85	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	396 866 119,50	389 597 234,45	98,17%	704 793,88	0,18%	6 561 827,06	1,65%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	135 199 361,90	135 199 361,90	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	37 191 120,83	37 191 120,83	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		569 256 602,23	561 987 717,18	98,72%	704 793,88	0,12%	6 561 827,06	1,15%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	2 264,11	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		2 264,11	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	561 987 717,18	561 987 717,18	98,72%
USD	179 108,99	704 793,88	0,12%
EUR	1 509 159,86	6 561 827,06	1,15%
GBP	452,85	2 264,11	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		569 256 602,23	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	7 088 597,98	1,33%	6 246 565,29	1,52%
Rolnicy indywidualni	101 613 312,99	19,10%	82 921 967,92	20,15%
Przedsiębiorcy indywidualni	27 121 179,20	5,10%	29 297 136,29	7,12%
Osoby prywatne	255 548 667,54	48,03%	215 791 621,11	52,44%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 493 978,64	1,03%	4 635 792,52	1,13%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	208 029,25	0,04%	208 029,25	0,05%
Instytucje samorządowe	134 957 694,98	25,36%	72 372 647,53	17,59%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
ODSETKI*	34 020,82	0,01%	3 157,33	0,00%
RAZEM:	532 065 481,40	100,00%	411 476 917,24	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Oddział Czerwińsk	200 234 842,47	37,63%	173 650 132,86	42,20%
Oddział Wyszogród	132 369 879,60	24,88%	114 808 064,50	27,90%
Oddział Iłów	132 993 913,27	25,00%	50 141 576,24	12,19%
Filia Sochaczew	20 203 388,72	3,80%	15 435 178,55	3,75%
Filia w Bielsku	13 152 356,10	2,47%	23 255 952,47	5,65%
Oddział Bodzanów	10 084 342,83	1,90%	11 740 374,28	2,85%
POK Mała Wieś	22 992 737,59	4,32%	22 442 481,01	5,45%
Odsetki*	34 020,82	0,01%	3 157,33	0,00%
RAZEM:	532 065 481,40	100,00%	411 476 917,24	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 "*"	99 936 457,13	17,71%	79 936 000,00	18,40%
KLIENT 2 "*"	70 671 782,48	12,52%	45 841 238,37	10,55%
KLIENT 3 "*"	61 485 754,34	10,89%	45 553 352,62	10,48%
KLIENT 4 "*"	53 757 570,65	9,52%	38 326 206,73	8,82%
KLIENT 5 "*"	6 057 923,46	1,07%	3 006 001,92	0,69%
KLIENT 6 "*"	5 099 079,34	0,90%	5 586 835,36	1,29%
KLIENT 7	4 400 000,00	0,78%	4 700 000,00	1,08%
KLIENT 8	4 343 190,00	0,77%	-	0,00%
KLIENT 9	3 512 072,50	0,62%	-	0,00%
KLIENT 10 "*"	3 472 708,34	0,62%	-	0,00%
RAZEM:	312 736 538,24	x	222 949 635,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I. W bieżącym roku wszystkie podmioty charakteryzowały się 0% lub 20% wagi ryzyka, dlatego pomimo wzrostu łącznej kwoty zaangażowania należy ocenić, że ryzyko spadło.

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 54,51 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 65,52 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych (pow. 10 % kapitału Tier I):

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 393 447,00	0,60%	-	0,00%
GRUPA 2	3 197 596,86	0,57%	3 427 772,78	0,79%
GRUPA 3	3 007 336,19	0,53%	2 107 730,14	0,49%
GRUPA 4	3 004 911,35	0,53%	3 010 134,33	0,69%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	12 603 291,40	x	8 545 637,25	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,60 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,91 %). Kwota zaangażowania z uwzględnieniem art. 399-403 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR) (pomniejszone o gwarancję BGK).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Wartość nominalna na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość nominalna na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	41 441 355,22	17,80%	30 921 164,16	15,99%
BUDOWNICTWO	1 449 364,97	0,62%	1 509 250,64	0,78%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "*"	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	534 600,65	0,23%	1 043 290,24	0,54%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	412 457,49	0,18%	520 671,79	0,27%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	302 274,00	0,13%	338 094,00	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	425 966,98	0,18%	40 279,30	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 569 072,24	1,53%	4 363 431,43	2,26%
EDUKACJA	-	-	17 439,27	0,01%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 645 566,45	4,14%	11 721 781,68	6,06%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 193 601,03	0,94%	2 252 850,88	1,17%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	213 396,72	0,09%	261 364,23	0,14%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 281 920,61	5,28%	11 136 495,62	5,76%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	98 646 671,41	42,37%	62 446 236,30	32,29%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 782 815,99	4,20%	10 416 446,85	5,39%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	46 166 647,19	19,83%	52 098 360,55	26,94%
Odsetki*	5 729 680,33	2,46%	4 289 076,73	2,22%
RAZEM:	232 795 391,28	100,00%	193 376 233,67	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. Bank posiada dobrze zdywersyfikowany portfel w podziale na branże.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 42,37 %, Administracja Publiczna - 17,80 %; Przetwórstwo Przemysłowe - 5,28 %.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość nominalna na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość nominalna na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Oddział Wyszogród	115 036 892,11	49,42%	95 058 607,28	49,16%
Oddział Czerwińsk	44 052 458,83	18,92%	30 206 795,55	15,62%
Oddział Iłów	57 142 139,14	24,55%	50 587 694,34	26,16%
Filia Sochaczew	5 639 806,92	2,42%	8 441 818,20	4,37%
Filia w Bielsku	3 121 305,27	1,34%	1 998 299,90	1,03%
Oddział Bodzanów	381 718,38	0,16%	307 321,59	0,16%
POK Mała Wieś	1 691 390,30	0,73%	2 486 620,08	1,29%
Skupione wierzytelności	-	-	-	-
Odsetki*	5 729 680,33	2,46%	4 289 076,73	2,22%
RAZEM:	232 795 391,28	100,00%	193 376 233,67	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:	92 398 833,82	30,35%	60 940 666,06	25,37%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	35 100 000,00	37,99%	14 200 000,00	23,30%
Inne należności:	57 298 833,82	62,01%	46 740 666,06	76,70%
Sektor niefinansowy, w tym:	170 474 385,48	55,99%	148 236 758,99	61,72%
Kredyty w sytuacji normalnej:	157 775 006,49	92,55%	128 919 267,45	86,97%
Kredyty pod obserwacją:	1 869 809,12	1,10%	3 492 362,84	2,36%
Poniżej standardu:	2 396 742,32	1,41%	2 859 998,74	1,93%
Wątpliwe:	2 162 124,91	1,27%	1 176 460,76	0,79%
Stracone:	6 265 775,80	3,68%	11 774 153,23	7,94%
Inne należności:	4 926,84	0,00%	14 515,97	0,01%
Sektor budżetowy, w tym:	41 614 278,51	13,67%	30 996 041,66	12,91%
Kredyty w sytuacji normalnej:	41 288 714,19	99,22%	30 941 510,07	99,82%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	325 564,32	0,78%	54 531,59	0,18%
Należności ogółem:	304 487 497,81	100,00%	240 173 466,71	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 nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

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

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

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

- bilans 4 047 969,76 zł
- pozabilans 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.			
2.			
3.		-	-
4.		-	-
	RAZEM:	-	-

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	53 757 570,65	38 326 206,73
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	62 349 472,76	45 553 352,62
3.	Obligacje instytucji samorządowych	21 668 555,85	11 396 732,44
4.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	4 807 055,48	3 957 397,04
5.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
6.	Certyfikaty depozytowe	-	-
7.		-	-
	RAZEM:	142 582 654,74	99 233 688,83

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	1 971 918,00	1 971 918,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w KFPK BS	500,00	500,00
4.	Bony pieniężne	99 936 457,13	79 936 000,00
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 760 329,66	2 962 393,74
6.	Certyfikaty Inwestycyjne	-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	105 674 204,79	84 875 811,74

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSOZ i udziały w KFPK BS 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	53 757 570,65	38 326 206,73
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych (BGK)	62 349 472,76	45 553 352,62
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	116 107 043,41	83 879 559,35

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Obligacje BPS	3 760 329,66	2 962 393,74
2	Bony pieniężne	99 936 457,13	79 936 000,00
3	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	4 807 055,48	3 957 397,04
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	21 668 555,85	11 396 732,44
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	130 172 398,12	98 252 523,22

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 971 918,00	1 971 918,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w KFPK BS	500,00	500,00
	RAZEM:	1 977 418,00	1 977 418,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień 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	829 098,70	4 553,95	-	833 652,65
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	829 098,70	4 553,95	-	833 652,65

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
786 840,43	30 665,64	-	-	817 506,07	42 258,27	16 146,58
-	-	-	-	-	-	-
786 840,43	30 665,64	-	-	817 506,07	42 258,27	16 146,58

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	45 077,60	-	-	45 077,60
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 495 181,88	69 372,00	36 752,21	6 527 801,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 706 095,97	87 400,11	5 922,45	1 787 573,63
Środki transportu – grupa 7	623 927,00	-	294 200,00	329 727,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 868 869,32	95 905,08	-	1 964 774,40
Środki trwałe w budowie	-	87 864,00	-	87 864,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	428 266,66	-	428 266,66
RAZEM:	10 739 151,77	768 807,85	336 874,66	11 171 084,96

26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
13 078,00	-	-	-	13 078,00	31 999,60	31 999,60
2 714 674,91	196 388,86	-	36 752,21	2 874 311,56	3 780 506,97	3 653 490,11
1 470 108,05	45 476,55	-	5 922,45	1 509 662,15	235 987,92	277 911,48
385 087,80	90 462,05	-	294 200,00	181 349,85	238 839,20	148 377,15
1 553 355,37	96 331,34	-	-	1 649 686,71	315 513,95	315 087,69
-	-	-	-	-	-	87 864,00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	428 266,66
6 136 304,13	428 658,80	-	336 874,66	6 228 088,27	4 602 847,64	4 942 996,69

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	428 266,66	-	428 266,66	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	428 266,66	-	428 266,66	-

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	428 266,66	-	428 266,66	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
	RAZEM:	428 266,66	-	428 266,66	-

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:	1 525 114,25	1 188 780,73
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 493 399,00	1 126 294,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	31 715,25	62 486,73
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	14 893,14	17 910,70
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	16 822,11	44 576,03
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	256 101,61	221 627,75
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	59 009,20	23 534,76
	- koszty do zapłacenia	59 009,20	23 534,76
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	197 092,41	198 092,99
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	175 099,89	167 348,01
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	21 992,52	30 744,98

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

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:
1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte
2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z SSOZ BPS	3 000 000,00	6,45%	2-gru-2027
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	3 000 000,00	6,45%	2-gru-2027

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:	9 764 704,54	7 368 244,45	820 111,78	1 370 257,90	-	14 942 579,31	14 942 579,31
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	45 913,67	156 722,98		168 144,50		34 492,15	34 492,15
	- poniżej standardu	241 054,44	990 133,66		632 485,93		598 702,17	598 702,17
	- wątpliwe	150 218,86	1 264 990,47		82 059,81		1 333 149,52	1 333 149,52
	- stracone	9 327 517,57	4 956 397,34	820 111,78	487 567,66	-	12 976 235,47	12 976 235,47
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	9 764 704,54	7 368 244,45	820 111,78	1 370 257,90	-	14 942 579,31	14 942 579,31

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	76 450,00	38 109,00	69 900,00	-	44 659,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	8 906,32	-	-	-	8 906,32
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	520 000,00	-	-	-	520 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	1 258,17	-	-	1 258,17
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	33 650,00	8 600,00	-	33 650,00	8 600,00
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	203 509,52		86,98		203 422,54
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	842 515,84	47 967,17	69 986,98	33 650,00	786 846,03

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:	3 068 462,00	2 156 819,45	315 189,22	197 900,99	-	4 712 191,24
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	150,02	836,22		851,82		134,42
	- poniżej standardu	2 225,70	18 703,67		19 259,34		1 670,03
	- wątpliwe	1 662,22	22 696,51		13 435,57		10 923,16
	- stracone	3 064 424,06	2 114 583,05	315 189,22	164 354,26		4 699 463,63
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	210 706,40	150 000,00	-	-	-	360 706,40
	- obligacje	100 000,00	150 000,00	-		-	250 000,00
	- jednostki	-	-	-		-	-
	- certyfikaty	110 706,40	-	-	-	-	110 706,40
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 279 168,40	2 306 819,45	315 189,22	197 900,99	-	5 072 897,64

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:	15 878 944,49	14 139 126,75
	a) finansowe	13 665 674,49	12 180 295,95
	b) gwarancyjne	2 213 270,00	1 958 830,80
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	140 741 311,76	150 112 010,35

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 213 270,00 zł dwóm przedsiębiorcom indywidualnym.

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 13 665 674,49 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 140 741 311,76 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy.

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:	428 658,80	421 505,55
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	187 845,11	187 845,11
Budowle - 2	8 543,75	1 653,85
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	9 625,98	9 625,98
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	14 196,24	10 935,88
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	21 654,33	15 560,31
Środki transportu - 7	90 462,05	124 785,40
Narzędzia i przyrządy - 8	96 331,34	71 099,02
Wartości niematerialne i prawne:	30 665,64	39 895,72
RAZEM:	459 324,44	461 401,27

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

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

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

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

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

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

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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	820 111,78	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	315 189,22	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał		-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	1 135 301,00	-	-

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	4 553,95	7 200,00
2. Środki trwałe w budowie	87 864,00	-
RAZEM:	92 417,95	7 200,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 899 167,52
Fundusz zasobowy	3 899 167,52
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	-
Oprocentowanie udziałów	-

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	1 100 209,00	1 245 037,00	770 120,00	1 575 126,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 126 294,00	455 107,00	88 002,00	1 493 399,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
474 917,00	-	- 367 105,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wyniósł:
z tego:

- a) Część bieżąca -
b) Część odroczonej -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 714 876,00
2 607 064,00
107 812,00

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	1 880 455,59	2 641 522,41	4 521 978,00
Zarząd	4	908 754,21	950,00	909 704,21
Pracownicy	41	5 582 072,43	294 493,30	5 876 565,73
RAZEM:	49	8 371 282,23	2 936 965,71	11 308 247,94

Wyżej wymienione produkty 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 -	2 023 869,08
- od 1- 3 lat -	4 361 264,74
- powyżej 3 lat -	4 923 114,12
RAZEM:	11 308 247,94

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	148 739,00
- Zarząd	1 382 597,75

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 64,30 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 38 109,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	38 109,00
- na odprawy emerytalne:	-
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 96 635,01 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 zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

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

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;

5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;

2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;

3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;

5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą

skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;

7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;

9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;

11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

1) na pierwszym poziomie;

2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Vistula Banku Spółdzielczego zwana dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami, określonymi w Planie ekonomiczno-finansowym na 2023 rok i podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Bank obecnie realizuje Wewnętrzny Plan Naprawy mający na celu poprawę współczynników kapitałowych oraz zmniejszenie udziału kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Kluczowym elementem działalności Banku jest wdrożenie skutecznego zarządzania ryzykiem w Banku, adekwatnego do jego skali i profilu działania. Strategicznym celem Banku jest pełna zdolność Banku do efektywnego identyfikowania, pomiaru i kontroli ryzyka w ramach działalności bankowej oraz określenia takiego poziomu ryzyka, który jest dla Banku bezpieczny i adekwatny.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. W 2023 roku przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Vistula Banku Spółdzielczym”, definiującą: nazwy raportów, sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców i terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych (ICAAP). Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne, które występują w Banku uznaje się ryzyko:

- a. kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych)
- b. rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
- c. stopy procentowej w księdze bankowej,
- d. płynności i finansowania,
- e. operacyjne, ryzyko braku zgodności
- f. biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- g. kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- h. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Ryzyko walutowe- rozumiane jako ryzyko poniesienia straty wynikające ze zmian kursów walut.

Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem walutowym, stanowiąca element dokumentu „Polityka zarządzania ryzykami w Vistula Banku Spółdzielczym” wprowadzonego Uchwałą Zarządu Nr 22/Z/2023 z dnia 28.03.2023 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/RN/2023 z dnia 30.03.2023 r. Poziom ryzyka walutowego na dzień 31.12.2023 r. ocenia się jako niski. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych a skala działalności walutowej jest niewielka. W każdym dniu roboczym Bank monitoruje pozycje walutowe. W omawianym okresie generalnie nie występowały przekroczenia przyjętych limitów ostrożnościowych .

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej- rozumiane jako możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz w konsekwencji na zmianę poziomu funduszy własnych Banku. Ryzyko to związane jest z:

- ryzykiem bazowym,
- ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania,
- zmianą kształtu krzywej dochodowości – nie zostało uznane za istotne,
- ryzykiem opcji klienta - nie zostało uznane za istotne.

Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej stanowiąca element dokumentu „Polityka zarządzania ryzykiem w Vistula Banku Spółdzielczym” wprowadzonego Uchwałą Zarządu Nr 22/Z/2023 z dnia 28.03.2023 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/RN/2023 z dnia 30.03.2023 r.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych, zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczeniu ryzyka bazowego oraz przeszacowania, podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż. Bank zarządza stopą procentową tak by osiągnąć korzystny efekt finansowy, przy akceptowalnym ryzyku.

W 2023 roku Bank monitorował ryzyko stopy procentowej za pomocą

1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającą określenie wielkości i charakteru, niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej,

2) luki ryzyka bazowego, umożliwiającą określenie wielkości i charakter niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania,

3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,

4) symulacji scenariuszowych wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,

5) testu warunków skrajnych tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,

Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych. Poziom ryzyka stopy procentowej na datę sprawozdania znajdował się w granicach przyjętych limitów ostrożnościowych, ograniczających wpływ ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy.

Analizy wskazują na wyższe ryzyko przeszacowania niż ryzyko bazowe co jest skutkiem struktury stóp procentowych aktywów i pasywów.

Analiza ryzyka stopy procentowej wskazuje, że Zarząd Banku prawidłowo lokował środki w ramach uzyskiwania odpowiedniego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe - rozumiane jako ryzyko nie wywiązywania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Uchwałą Zarządu Nr 22/Z/2023 z dnia 28.03.2023 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/RN/2023 z dnia 30.03.2023 r. wprowadzono dokument „Polityka zarządzania ryzykami w Vistula Banku Spółdzielczym”, który zawiera podstawowe kierunki stabilnego rozwoju akcji kredytowej.

Podstawowym celem w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Ryzyko koncentracji - rozumiane jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.

Ryzyko inwestycji – to zaangażowanie aktywów Banku we wszelkie instrumenty rynku kapitałowego i pieniężnego (instrumenty finansowe) lub przedsięwzięcia mogące przynosić Bankowi zyski.

46.3 .Ryzyko płynności:

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.

Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Politykę płynności i finansowania w Vistula Banku Spółdzielczym zatwierdzono Uchwałą Nr 22/Z/2022 z dnia 28.03.2022 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2022 z dnia 31.03.2022 r.

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

W 2023 r. ryzyko płynności znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Bank spełniał obowiązujące normy płynności. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wskaźniki nadzorczych miar płynności ukształtowały się następująco:

- a) LCR - 3,58
- b) NSFR - 1,18

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.

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzania ryzykiem z klientami.

Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiąca element dokumentu „Polityka zarządzania ryzykiem w Vistula Banku Spółdzielczym” wprowadzonego Uchwałą Zarządu Nr 22/Z/2023 z dnia 28.03.2023 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/RN/2023 z dnia 30.03.2023 r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. Bank posiada system wspomagający zarządzanie ryzykiem operacyjnym – Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO), który pozwala na pełną analizę zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich.

Cel ten jest realizowany poprzez:

1. Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. Zarządzanie kadrami,
5. Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. Zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. Weryfikację spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

Bank zakłada tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 50% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych latach nie przekroczy 50% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE wymogu kapitałowego.

W 2023 roku zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Identyfikując ryzyko Bank określił kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniował procesy krytyczne działalności.

Bank wyznaczył wymóg kapitałowy, stosując metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 2023 r. wyniósł 2 536 041,96 zł.

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego rozumiane jest jako wartość zależna od wpływu potencjalnych strat wynikających z niewłaściwego przetwarzania informacji i od prawdopodobieństwa wystąpienia takich strat. Do szacowania ryzyka przyjęto zasady zgodnie z Instrukcją zarządzania systemami informatycznymi w Vistula Banku Spółdzielczym, w której opisane są wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem w bezpieczeństwie informacji. W celu szacowania ryzyka Bank dokonuje systematycznej oceny zagrożeń i podatności przed i po zmaterializowaniu się zagrożenia. Identyfikacja ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego jest przeprowadzana każdorazowo w przypadku planowania istotnych zmian w systemach informatycznych i ich wykorzystaniu oraz w przypadku wdrożenia nowych technologii. Szacowanie ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego odbywa się w ramach szacowania ryzyka operacyjnego.

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:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na umiarkowanym, stabilnym poziomie z perspektywą stabilizacji stóp procentowych. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji klienta charakteryzuje się mniejszą istotnością, nie jest znaczące w Banku. Nie mniej Bank bada poziom wykorzystania opcji klienta polegającej na badaniu ilości depozytów zerwanych przed terminem oraz kredytów spłaconych przed terminem. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (z uwzględnieniem mnożników). W bilansie Banku występuje znaczna ilość aktywów oprocentowanych wg stóp rynkowych (są to głównie lokaty w Banku Zrzeszającym o stopach WIBOR /WIBID i kredyty preferencyjne z oprocentowaniem wg redyskonta weksli), która nie ma pokrycia po stronie pasywnej.

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

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

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

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

Poziom ryzyka bazowego wynika z przewagi aktywów indeksowanych do stawek rynkowych (w tym: WIBOR, WIBID i stopa redyskonta weksli) nad pasywami indeksowanymi do tych stawek (pomiar uwzględnia mnożniki występujące przy stawkach rynkowych oraz założone przez Bank współczynniki korelacji). W 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła dwukrotnie stopy procentowe. Dla Banku oznacza to nieznaczny spadek przychodu odsetkowego na koniec roku oraz niższe przychody w następnym roku. Stopy procentowe przyczyniły się do wzrostu głównych wskaźników (rozpiętości i marży odsetkowej) i na dzień 31.12.2023 r. ukształtowały się na odpowiednim poziomie. Bank w 2023 roku podejmował działania mające na celu maksymalizację wyniku finansowego Banku inwestując dodatkowo w nowe papiery wartościowe. Limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej w 2023 roku były dotrzymywane.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	265 710,88	12 557,76
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	100 002 363,54	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	228 522 354,88	129 894 059,50
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	37 504 817,71	5 561 978,71
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	77 876 436,95	592 399,41
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	184 756,70	747 137,95
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	308 798,98	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	370 578,07	-
9.	Powyżej 5 lat	7 700 418,94	-
RAZEM:		452 736 236,65	136 808 133,33

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 roku należności kredytowe wynosiły 227 180 857,59zł. Wartość portfela kredytowego wzrosła o 37 987 256,34 zł w porównaniu do końca ubiegłego roku i stanowi 120,08%.

Podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, a w szczególności:

- obowiązywał rozdział funkcji pracowników generujących ryzyko od funkcji oceny i kontroli ryzyka,
- decyzje kredytowe zapadały na kilku poziomach decyzyjnych, w zależności od wysokości zaangażowania klienta i ryzyka transakcji kredytowej,
- Bank monitorował wszystkie ekspozycje kredytowe, w tym finansujące nieruchomości, zabezpieczone hipotecznie oraz ekspozycje detaliczne
- opracowani procedury zdolności kredytowej w podziale na segmenty klientów(osoby fizyczne, rolnicy, podmioty gospodarcze, jednostki samorządu terytorialnego).
- ustalono limity ograniczające ryzyko branżowe, a także w zakresie koncentracji zabezpieczeń.

Należności zagrożone brutto wg. stanu na 31 grudnia 2023 r osiągnęły wartość brutto 30 444 787,01 zł w tym kredyty 24 942 806,05 plus odsetki - 5 508 835,44. Łączny udział należności zagrożonych brutto w sumie należności od sektora niefinansowego brutto na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 10,38%. Bank na dzień 31 grudnia 2023 osiągnął wartość wskaźnika jakości kredytów (RWEF) na poziomie 13,14%.

Poziom utworzonych rezerw celowych, ustalony w wysokości 19 620 143,98 zł pokrywał kredyty z rozpoznaną utratą wartości w 64,45%.

Kredyty detaliczne stanowią 20,45% portfela kredytowego ogółem oraz 8,16% sumy bilansowej. Wskaźnik jakości kredytów detalicznych zgodnie z Rekomendacją T wyniósł na koniec kwartału 7,88% liczony według wartości bilansowej brutto.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie 119 517 458,53 zł i w portfelu kredytowym stanowiły 52,61%. Suma należności z tytułu transakcji z osobami wewnętrznymi zgodnie z art. 79aa na dzień 31 grudnia 2023 r wynosiła 4 704 058,57 zł. Wykorzystanie ustalonego limitu zaangażowania (max. 25% kapitału T1) w 75,57 %.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niski udział nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

Wskaźniki ogólnej jakości kredytów, takie jak: RWEF, DEK znajdują się na akceptowalnym poziomie. Jedynie wskaźnik jakości EKZH utrzymuje się jeszcze powyżej ustanowionego poziomów limitu. Bank jest w trakcie planu naprawy i dąży do obniżenia wskaźników do dopuszczalnego poziomu. Prowadzone działania naprawcze przynoszą jednak satysfakcjonujące efekty w postaci stopniowego ograniczania ryzyka kredytowego. Jest to jednak proces długotrwały z uwagi na opóźnienia w odzysku największych ekspozycji (bank oczekuje na podział z tyt. sprzedanych nieruchomości).

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	217 855 046,54	4 528 865,00	362 309,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	65 962 542,05	12 711 664,63	1 016 933,17
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	355 477,32	192 695,16	15 415,61
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	96 159 163,48	12 423,41	993,87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 745 774,70	22 683 745,24	1 814 699,62
Ekspozycje detaliczne	147 413 298,79	88 917 289,59	7 113 383,17
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	9 451 449,37	9 451 449,37	756 115,95
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			-
Ekspozycje kapitałowe	5 332 691,66	1 976 918,00	158 153,44
Inne pozycje	11 860 102,81	6 450 553,61	516 044,29
RAZEM:	585 135 546,72	146 925 604,01	11 754 048,32

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przekroczenia limitów dużych ekspozycji kredytowych wylicza się według następującego schematu:

1. Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym”.
2. W przypadku, gdy limity są nie przekroczone - wymóg kapitałowy wynosi 0.

Gdy jakkolwiek z przyjętych przez Bank limitów został przekroczony, wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych wynosi 8% sumy przekroczeń limitów.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 640 102,79	1 105 061,36	521 378 237,51	21 527,23
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 538 468,02	4 162 868,41	8 938 173,36	5 527,85
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 555 529,31	895 403,66	695 996,56	7 570,79
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	194 894,45	40 784,60	38,81	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	86 938,65	70 658,29	897,25	0,33
Przeterminowane > 1 roku	19 428 853,79	13 706 074,06	3 449,98	0,37
Suma:	30 444 787,01	19 980 850,38	531 016 793,47	34 626,57

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	8 717 223,14	12,07	11 192 250,15	24,27	11 192 250,15	34,96
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	28 512 377,05	39,47	20 825 999,46	45,15	20 825 999,46	65,04
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	35 014 946,58	48,47	14 104 751,51	30,58		-
RAZEM:	72 244 546,77	100,00	46 123 001,12	100,00	32 018 249,61	100,00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	26 688 534,45	24 831 867,09	10 727 115,58
I.	Zysk (strata) netto	3 899 167,52	3 757 812,75	3 757 812,75
II.	Korekty razem:	22 789 366,93	21 074 054,34	6 969 302,83
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	26 688 534,45	24 831 867,09	10 727 115,58
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 773 361,80	- 415 341,66	- 415 341,66
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	206 373,00	287 522,00	287 522,00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	26 121 545,65	24 704 047,43	10 599 295,92
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	26 121 545,65	- 41 299 053,39	10 599 295,92
F.	Środki pieniężne na początek okresu	46 123 001,12	87 422 054,51	21 418 953,69
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	72 244 546,77	46 123 001,12	32 018 249,61

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	31 458 167,76
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	26 121 545,65
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-52 348 261,36

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

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

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

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

W związku z trwającą inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, koniunktury w ujęciu globalnym w 2023 roku uległy dalszemu pogorszeniu. W związku z powyższym Zarząd Banku na bieżąco monitoruje oraz podejmuje wszelkie możliwe kroki, aby załagodzić negatywne skutki istniejącej sytuacji. Kwota nieotrzymanych odsetek w 2023 roku z powodu wakacji kredytowych wyniosła 279.369,37 zł.

W związku z materializacją ryzyka kredytowego Bank w 2019 roku utworzył rezerwy celowe których wynikiem była strata w wysokości - 8.711.822,20 zł. Spowodowało to zmniejszenie uznanych kapitałów do poziomu 19,65 mln zł. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobligował Zarząd Banku do sporządzenia Wewnętrznego Planu Naprawy którego celem będzie poprawa w obszarze jakości aktywów i efektywności. WPN został zatwierdzony przez SSOZ BPS w dniu 18.11.2020 roku. Działając na podstawie Uchwały nr 16/07/2023 Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. z dnia 19.07.2023 r. Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego postanowił Uchwałą numer 131/Z/2023 z dnia 4 grudnia 2023 roku o aktualizacji i wydłużeniu dotychczasowego Wewnętrznego Planu Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024-2025. Wewnętrzny Plan Naprawy jest elementem Grupowego Planu Naprawy SSOZ Banku uruchamia opcje naprawy pozwalające przywrócić pełną zgodność działania Banku z wytycznymi określonymi w Umowie Systemu Ochrony i Grupowym Planie Naprawy.

Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2023 roku Uchwałą numer 71/RN/2023 zatwierdziła przyjęty przez Zarząd Banku Wewnętrzny Plan Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024-2025.

Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 05 stycznia 2024 r. podjął Uchwałę nr 06/01/2024 w sprawie aktualizacji oraz zatwierdzenia „Wewnętrznego Planu Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024 – 2025”.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przyjęła pięciostopniową skalę ocen odnoszącą się do poziomu realizacji WPN. Bank otrzymał za IV kwartał 2023 roku ocenę -realizuje WPN -, co oznacza, że Bank realizuje założenia WPN zgodnie z harmonogramem WPN. Ryzyko w obszarze jakości aktywów w opisywanym okresie uległo obniżeniu i oceniane jest jako podwyższone. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem brutto kształtował się na poziomie 12,38%. Wskaźnik jakości kredytów narusza stan ostrzegawczy wynoszący 12%, określony przez SSOZ BPS. Obszar adekwatności charakteryzuje się umiarkowanym ryzykiem. Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 15,55 %, a także współczynnik T1 w wysokości 13,94% spełniają minimalne nadzorcze poziomy współczynników kapitałowych oraz nie naruszają limitów określonych w GPN przez SSOZ BPS. Efektywność działania po 4 kwartale 2023 r. jest umiarkowana. Osiągnięty wynik finansowy netto w wysokości 3 899 tys. zł jest wyższy o 141,00 zł w porównaniu z okresem analogicznym 2022 roku. Sytuacja płynnościowa Banku jest stabilna. Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

Tomasz Kujawa
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Vistula Bank Spółdzielczy
Zarząd:

P.O. Prezesa Zarządu - Maciej Rocki

Wiceprezes Zarządu - Anna Babulewicz-Marchel

Wiceprezes Zarządu - Maria Siedlecka

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