

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Chmielniku za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**  
**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:                   | 9 492 095,65             | 6 975 163,04             |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 9 492 095,65             | 6 975 163,04             |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 9 492 095,65             | 6 975 163,04             |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                | -                        | -                        |
| Kapitał Tier II                           | -                        | -                        |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 33 290 639,24            | 30 535 132,24            |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 24 857 692,24            | 25 131 934,49            |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             | -                        | -                        |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 8 432 947,00             | 5 403 197,75             |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 28,51                    | 22,84                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 28,51                    | 22,84                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 28,51                    | 22,84                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 2 663 251,14             | 2 010 554,76             |

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.  
Fundusze własne wynoszą 9 492 095,65 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,3480 daje 2 183 094,68 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 tj.:

EUR - dane wg stanu na 31.12.2023 r.  
4,3480 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | PLN                   | USD | EUR | GBP | CHF |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1.            | 2.                                | 3.                    | 4.  | 5.  | 6.  | 7.  |
| 1.            | Kasa                              | 1 115 818,83          |     |     |     |     |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 49 261 842,02         |     |     |     |     |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 15 477 534,09         |     |     |     |     |
| 4.            | Należności od sekt.budżetowego    | 11 592 421,39         |     |     |     |     |
| 5.            | Pozostałe pozycje                 | 42 885 860,40         |     |     |     |     |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>120 333 476,73</b> | -   | -   | -   | -   |

**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                 | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | -   | -   |

**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                              | 1 115 818,83                    | 1 115 818,83                                                | 100,00%        | -        | -          | -        | -          |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 49 261 842,02                   | 49 261 842,02                                               | 100,00%        | -        | -          | -        | -          |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 15 477 534,09                   | 15 477 534,09                                               | 100,00%        | -        | -          | -        | -          |
| 4.            | Należności od sekt.budżetowego    | 11 592 421,39                   | 11 592 421,39                                               | 100,00%        | -        | -          | -        | -          |
| 5.            | Pozostałe pozycje                 | 42 885 860,40                   | 42 885 860,40                                               | 100,00%        | -        | -          | -        | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>120 333 476,73</b>           | <b>120 333 476,73</b>                                       | <b>100,00%</b> | -        | -          | -        | -          |

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

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

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.            | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN           | 120 333 476,73 | 120 333 476,73               | 100,00%                 |
| USD           | -              | -                            | -                       |
| EUR           | -              | -                            | -                       |
| GBP           | -              | -                            | -                       |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>120 333 476,73</b>        | <b>100,00%</b>          |

**Walutowe pozycje pasywów:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | PLN                   | USD | EUR | GBP | CHF |
|---------------|-------------------------------------|-----------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1.            | 2.                                  | 3.                    | 4.  | 5.  | 6.  | 7.  |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.financego      | 100 000,00            | -   | -   | -   | -   |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 90 123 311,66         | -   | -   | -   | -   |
| 3.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 15 803 957,81         | -   | -   | -   | -   |
| 4.            | Pozostałe pozycje                   | 14 306 207,26         | -   | -   | -   | -   |
| 5.            |                                     | -                     | -   | -   | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>120 333 476,73</b> | -   | -   | -   | -   |

**Walutowe pozycje pasywów c.d.:**

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

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

|               |                                     |                                 | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: |                |                 |            |                 |            |
|---------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | Wartość wszystkich walut [PLN]: | PLN<br>[w PLN]:                                             | Struktura:     | USD<br>[w PLN]: | Struktura: | EUR<br>[w PLN]: | Struktura: |
| 1.            | 2.                                  | 3.                              | 4.                                                          | 5.             | 6.              | 7.         | 8.              | 9.         |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.finansowego    | 100 000,00                      | 100 000,00                                                  | 100,00%        | -               | -          | -               | -          |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 90 123 311,66                   | 90 123 311,66                                               | 100,00%        | -               | -          | -               | -          |
| 3.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 15 803 957,81                   | 15 803 957,81                                               | 100,00%        | -               | -          | -               | -          |
| 4.            | Pozostałe pozycje                   | 14 306 207,26                   | 14 306 207,26                                               | 100,00%        | -               | -          | -               | -          |
| 5.            | -                                   | -                               | -                                                           | -              | -               | -          | -               | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>120 333 476,73</b>           | <b>120 333 476,73</b>                                       | <b>100,00%</b> | -               | -          | -               | -          |

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

|               |                                     | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: |            |                 |            |                 |            |                 |            |
|---------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | GBP<br>[w PLN]:                                                  | Struktura: | CHF<br>[w PLN]: | Struktura: | SEK<br>[w PLN]: | Struktura: | CZK<br>[w PLN]: | Struktura: |
| 10.           | 11.                                 | 12.                                                              | 13.        | 14.             | 15.        | 16.             | 17.        | 18.             | 19.        |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.finansowego    | -                                                                | -          | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | -                                                                | -          | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 3.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | -                                                                | -          | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 4.            | Pozostałe pozycje                   | -                                                                | -          | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 5.            | -                                   | -                                                                | -          | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | -                                                                | -          | -               | -          | -               | -          | -               | -          |

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN           | 120 333 476,73 | 120 333 476,73               | 100,00%                 |
| USD           | -              | -                            | -                       |
| EUR           | -              | -                            | -                       |
| GBP           | -              | -                            | -                       |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>120 333 476,73</b>        | <b>100,00%</b>          |

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

| Branża gospodarki:                                                                     | Wartość bilansowa na<br>31.12.2023 r. | Udział na<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na<br>31.12.2022 r. | Udział na<br>31.12.2022 r. |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 1.                                                                                     | 2.                                    | 3.                         | 4.                                    | 5.                         |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                                | 8 646 223,78                          | 8,16%                      | 14 548 564,68                         | 14,40%                     |
| BUDOWNICTWO                                                                            | 620 144,78                            | 0,59%                      | 340 914,25                            | 0,34%                      |
| DOSTAWA WODY                                                                           | 47 060,82                             | 0,04%                      | 115 927,18                            | 0,11%                      |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA                                                | 150 577,13                            | 0,14%                      | -                                     | -                          |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                                       | 75 419,00                             | 0,07%                      | 56 074,00                             | 0,06%                      |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I<br>DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA              | 24 769,54                             | 0,02%                      | 30 996,32                             | 0,03%                      |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I<br>REKREACJĄ                                | 54 378,54                             | 0,05%                      | 136 118,19                            | 0,13%                      |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU<br>NIERUCHOMOŚCI                                  | 1 062 397,00                          | 1,00%                      | 1 198 121,49                          | 1,19%                      |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I<br>USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI                  | 82 326,11                             | 0,08%                      | 17 444,54                             | 0,02%                      |
| EDUKACJA                                                                               | 238 653,78                            | 0,23%                      | 156 343,94                            | 0,15%                      |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                                | 3 455,57                              | 0,00%                      | 6 952,40                              | 0,01%                      |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA<br>POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC<br>MOTOCYKLE | 1 937 239,94                          | 1,83%                      | 1 593 001,13                          | 1,58%                      |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                               | -                                     | -                          | -                                     | -                          |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                                     | 6 920 076,01                          | 6,53%                      | 6 410 900,97                          | 6,34%                      |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                         | 940 734,01                            | 0,89%                      | 831 035,41                            | 0,82%                      |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                               | 2 476 412,57                          | 2,34%                      | 1 151 448,08                          | 1,14%                      |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                             | 18 345 338,60                         | 17,32%                     | 16 870 575,14                         | 16,69%                     |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                      | 273 276,95                            | 0,26%                      | 213 158,76                            | 0,21%                      |
| POZOSTAŁE BRANŻE                                                                       | 522 486,96                            | 0,49%                      | 2 986 848,86                          | 2,96%                      |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                        | 63 224 048,05                         | 59,69%                     | 54 179 517,67                         | 53,61%                     |
| ODSETKI*                                                                               | 282 250,33                            | 0,27%                      | 216 823,14                            | 0,21%                      |
| <b>RAZEM:</b>                                                                          | <b>105 927 269,47</b>                 | <b>100,00%</b>             | <b>101 060 766,15</b>                 | <b>100,00%</b>             |

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

| Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na<br>31.12.2023 r. | Udział na<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na<br>31.12.2022 r. | Udział na<br>31.12.2022 r. |
|-------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 1.                | 2.                                    | 3.                         | 4.                                    | 5.                         |
| Gmina Chmielnik   | 63 215 105,85                         | 59,68%                     | 60 767 124,94                         | 60,13%                     |
| Gmina Pierzchnica | 28 160 496,31                         | 26,58%                     | 28 543 034,75                         | 28,24%                     |
| Gmina Gnojno      | 5 978 841,51                          | 5,64%                      | 4 468 614,62                          | 4,42%                      |
| Gmina Kielce      | 2 774 741,21                          | 2,62%                      | 2 124 424,71                          | 2,10%                      |
| Pozostałe gminy   | 5 515 834,26                          | 5,21%                      | 4 940 743,99                          | 4,89%                      |
| Odsetki*          | 282 250,33                            | 0,27%                      | 216 823,14                            | 0,21%                      |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>105 927 269,47</b>                 | <b>100,00%</b>             | <b>101 060 766,15</b>                 | <b>100,00%</b>             |

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. |
|---------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1.            | 2.                                                       | 3.                                                                | 4.                                                       | 5.                                                                |
| KLIENT 1 "**" | 6 975 000,00                                             | 46,95%                                                            | 7 075 000,00                                             | 46,21%                                                            |
| KLIENT 2 "**" | 4 569 095,00                                             | 30,76%                                                            | 4 719 095,00                                             | 30,82%                                                            |
| KLIENT 3      | 466 035,84                                               | 3,14%                                                             | 471 913,50                                               | 3,08%                                                             |
| KLIENT 4      | 453 593,46                                               | 3,05%                                                             | 471 323,13                                               | 3,08%                                                             |
| KLIENT 5      | 426 711,41                                               | 2,87%                                                             | 462 519,34                                               | 3,02%                                                             |
| KLIENT 6      | 428 581,72                                               | 2,88%                                                             | 457 753,33                                               | 2,99%                                                             |
| KLIENT 7      | 407 295,95                                               | 2,74%                                                             | 438 523,49                                               | 2,86%                                                             |
| KLIENT 8      | 374 839,61                                               | 2,52%                                                             | 425 142,01                                               | 2,78%                                                             |
| KLIENT 9      | 409 550,19                                               | 2,76%                                                             | 421 212,37                                               | 2,75%                                                             |
| KLIENT 10     | 345 720,49                                               | 2,33%                                                             | 369 676,06                                               | 2,41%                                                             |
| <b>RAZEM:</b> | <b>14 856 423,67</b>                                     | <b>x</b>                                                          | <b>15 312 158,23</b>                                     | <b>x</b>                                                          |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,69 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 20,29 %).

Na 31 grudnia 2023 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę klientów powiązanych ani w grupę kapitałową.

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.**

| Branża gospodarki:                                                     | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. | 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.                                                                |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                | 11 615 749,83                                            | 42,50%                                                            | 11 865 192,91                                            | 41,47%                                                            |
| BUDOWNICTWO                                                            | -                                                        | -                                                                 | 13,02                                                    | 0,00%                                                             |
| DOSTAWA WODY                                                           | -                                                        | -                                                                 | -                                                        | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"                           | -                                                        | -                                                                 | -                                                        | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                       | -                                                        | -                                                                 | -                                                        | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | -                                                        | -                                                                 | -                                                        | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                   | -                                                        | -                                                                 | -                                                        | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                     | -                                                        | -                                                                 | -                                                        | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI     | -                                                        | -                                                                 | -                                                        | -                                                                 |

|                                                                                  |                      |                |                      |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| EDUKACJA                                                                         | -                    | -              | -                    | -              |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | -                    | -              | -                    | -              |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 161 284,66           | 0,59%          | 412 584,66           | 1,44%          |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | -                    | -              | -                    | -              |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | -                    | -              | -                    | -              |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | -                    | -              | -                    | -              |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | -                    | -              | -                    | -              |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 74 000,00            | 0,27%          | 193 588,52           | 0,68%          |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 330 027,14           | 1,21%          | 350 044,27           | 1,22%          |
| POZOSTAŁE BRANŻE:                                                                | -                    | -              | -                    | -              |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 15 152 338,66        | 55,44%         | 15 791 323,42        | 55,19%         |
| <b>RAZEM:</b>                                                                    | <b>27 333 400,29</b> | <b>100,00%</b> | <b>28 612 746,80</b> | <b>100,00%</b> |

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są wskaźniki koncentracji brażowej w zaangażowaniu branżowym ogółem, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży handel detaliczny i hurtowy.

#### Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie:        | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r. | Udział na 31.12.2023 r. | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. |
|--------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| 1.                       | 2.                                                 | 3.                      | 4.                                                 | 5.                      |
| Gmina Chmielnik          | 11 588 801,75                                      | 42,40%                  | 11 778 093,86                                      | 41,16%                  |
| Gmina Pierzchnica        | 8 388 045,05                                       | 30,69%                  | 8 443 150,55                                       | 29,51%                  |
| Gmina Kielce             | 2 944 878,48                                       | 10,77%                  | 2 983 428,28                                       | 10,43%                  |
| Gmina Gnojno             | 1 043 581,15                                       | 3,82%                   | 1 152 541,83                                       | 4,03%                   |
| Gminy - pozostałe        | 3 155 548,73                                       | 11,54%                  | 4 200 791,29                                       | 14,68%                  |
| Odsetki + ESP odsetkowe* | 212 545,13                                         | 0,78%                   | 54 740,99                                          | 0,19%                   |
| <b>RAZEM:</b>            | <b>27 333 400,29</b>                               | <b>100,00%</b>          | <b>28 612 746,80</b>                               | <b>100,00%</b>          |

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

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

#### 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

| Podmiot:                           | 31.12.2023 r.             |                        | 31.12.2022 r.             |                        |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
|                                    | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* |
| 1.                                 | 2.                        | 3.                     | 4.                        | 5.                     |
| <b>Sektor finansowy, w tym:</b>    | <b>49 261 842,02</b>      | <b>64,54%</b>          | <b>46 398 994,38</b>      | <b>62,52%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Lokaty:                            | 41 225 298,52             | 83,69%                 | 37 861 650,83             | 81,60%                 |
| Inne należności:                   | 8 036 543,50              | 16,31%                 | 8 537 343,55              | 18,40%                 |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>15 477 534,09</b>      | <b>20,28%</b>          | <b>15 954 364,11</b>      | <b>21,50%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 15 345 280,25             | 99,15%                 | 15 840 950,80             | 99,29%                 |
| Kredyty pod obserwacją:            | 132 253,84                | 0,85%                  | 13 700,51                 | 0,09%                  |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | 94 647,37                 | 0,59%                  |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | 5 065,43                  | 0,03%                  |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |

|                                 |                      |                |                      |                |
|---------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b> | <b>11 592 421,39</b> | <b>15,19%</b>  | <b>11 865 192,91</b> | <b>15,99%</b>  |
| Kredyty w sytuacji normalnej:   | 11 592 421,39        | 100,00%        | 11 865 192,91        | 100,00%        |
| Pod obserwacją:                 | -                    | -              | -                    | -              |
| Poniżej standardu:              | -                    | -              | -                    | -              |
| Wątpliwe:                       | -                    | -              | -                    | -              |
| Stracone:                       | -                    | -              | -                    | -              |
| Inne należności:                | -                    | -              | -                    | -              |
| <b>Należności ogółem:</b>       | <b>76 331 797,50</b> | <b>100,00%</b> | <b>74 218 551,40</b> | <b>100,00%</b> |

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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 :

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w Banku nie wystąpiły ekspozycje kredytowe od których nie naliczono odsetek.

## 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<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Bony pieniężne                               | 9 988 880,00                                | 4 994 400,00                                |
| 2.  | Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA      | 6 926 390,21                                | 6 903 324,94                                |
| 3.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 7 091 263,19                                | 7 070 614,45                                |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych           | 10 950 704,93                               | 9 333 987,59                                |
| 5.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego   | 4 042 288,64                                | 4 054 498,94                                |
| 6.  | Hipoteczne listy zastawne                    | 2 025 818,51                                | 2 025 650,98                                |
| 7.  | Certyfikaty depozytowe                       | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>41 025 345,48</b>                        | <b>34 382 476,90</b>                        |

Ad. 3 - Obligacje monetarnych instytucji finansowych to: BPS SER0326 - Bank Polskiej Spółdzielczości; BGK UDT - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK FPC0725 - Bank Gospodarstwa Krajowego. BGK FPC0328 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0733 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0631 DTZ - Bank Gospodarstwa Krajowego; MBHPA33 - mBank Hipoteczny S.A.,

Ad. 4 - Obligacje instytucji samorządowych to: PPU1131A21 - POWIAT PUŁTUSKI; GbI1133A21 - GMINA BISKUPICE; GbI1134B2 - GMINA BISKUPICE; GbI1135C21 - GMINA BISKUPICE; GMIL1129A21 - GMINA MIŁÓWKA; WAW1228 - MIASTO WARSZAWA; GSD1133B23 - GMINA ŚWIDNICA; PGL1130F - POWIAT GŁOGOWSKI,

Ad. 5 - Obligacje podmiotów sektora niefinansowego to: CPS0426 - Cyfrowy Polsat; ENA0624 - ENEA; KGH0629 - PLKGHM; KRU0626 - KRUK.

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

| Lp. | Wyszczególnienie:            | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje BPS                    | 554 357,50                                  | 554 357,50                                  |
| 2.  | Udział w SSOZ                | 5 000,00                                    | 5 000,00                                    |
| 3.  | Udział w BS Samsonów         | 100 000,00                                  | 100 000,00                                  |
| 4.  | Udział w GS SCH w Chmielniku | 9,58                                        | 9,58                                        |
| 5.  |                              | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                | <b>659 367,08</b>                           | <b>659 367,08</b>                           |

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSOZ, udziały w BS Samsonów oraz udział w GS SCH w Chmielniku 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<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                    | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Obligacje skarbowe                                    | -                                           | -                                           |
| 2.  | Obligacje komunalne RR                                | -                                           | -                                           |
| 3.  | Obligacje korporacyjne RR                             | -                                           | -                                           |
| 4.  | Akcje spółek notowane na GPW                          | -                                           | -                                           |
| 5.  | Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                                         | -                                           | -                                           |

### 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje spółek notowane na rynku NewConnect                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                           | -                                           |
| 2.  | Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje monetarnych instytucji finansowych to: BGK UDT - Bank Gospodarstwa Krajowego; ; BGK FPC0725 - Bank Gospodarstwa Krajowego.BGK FPC0328 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0733 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0631 DTZ - Bank Gospodarstwa Krajowego; MBHPA33 - mBank Hipoteczny S.A., podmiotów sektora niefinansowego to: CPS0426 - Cyfrowy Polsat; ENA0624 - ENEA; KGH0629 - PLKGHM; KRU0626 - KRUK | 16 699 884,26                               | 17 675 771,62                               |
| 3.  | Inne - PFR0827 - POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2 025 818,51                                | 2 025 650,98                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>18 725 702,77</b>                        | <b>19 701 422,60</b>                        |

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:                                                                                                                                                                                                     | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                                                                                                                                                 | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Obligacje podporządkowane - BPS0326                                                                                                                                                                                                | 1 360 057,78                                | 1 335 490,00                                |
| 1   | Bony pieniężne                                                                                                                                                                                                                     | 9 988 880,00                                | 4 994 400,00                                |
| 2   | Bankowe Papiery Wartościowe SGB                                                                                                                                                                                                    | -                                           | -                                           |
| 4.  | Obligacje korporacyjne                                                                                                                                                                                                             | -                                           | -                                           |
| 5.  | Obligacje komunalne - PPU1131A21 - POWIAT PUŁTUSKI; GbI1133A21 - GMINA BISKUPICE; GbI1134B2 - GMINA BISKUPICE; GbI1135C21 - GMINA BISKUPICE, GMIL1129A21 - GMINA MIŁÓWKA, GSD1133B23 - GMINA ŚWIDNICA, PGL1130F - POWIAT GŁOGOWSKI | 10 950 704,93                               | 8 351 164,30                                |
| 6.  | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.                                                                                                                                                                 | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                                                                                                                                                                                      | <b>22 299 642,71</b>                        | <b>14 681 054,30</b>                        |



## 8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                             | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje banku zrzeszającego      | 554 357,50                                  | 554 357,50                                  |
| 2.  | Udziały w SSOZ                 | 5 000,00                                    | 5 000,00                                    |
| 3.  | Udział w BS Samsonów           | 100 000,00                                  | 100 000,00                                  |
| 4.  | Udział w GS SCH w Chmielniku   | 9,58                                        | 9,58                                        |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>659 367,08</b>                           | <b>659 367,08</b>                           |

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

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.

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                       | 62 337,68                                   | -               | -                | 62 337,68                                 |
| Oprogramowanie                                   | 310 220,81                                  | 7 745,90        | 22 450,87        | 295 515,84                                |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>372 558,49</b>                           | <b>7 745,90</b> | <b>22 450,87</b> | <b>357 853,52</b>                         |

**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.                                     |
| 33 284,80                              | 6 549,61            | -                 | -             | 39 834,41                            | 29 052,88                                 | 22 503,27                               |
| 270 169,09                             | 13 856,64           | -                 | 22 450,87     | 261 574,86                           | 40 051,72                                 | 33 940,98                               |
| 303 453,89                             | 20 406,25           | -                 | 22 450,87     | 301 409,27                           | 69 104,60                                 | 56 444,25                               |

**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 | 6 587,50                                    | -                 | -                 | 6 587,50                                  |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 698 008,43                                  | 8 928,57          | -                 | 706 937,00                                |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 458 960,27                                  | 154 093,10        | 41 603,63         | 571 449,74                                |
| Środki transportu – grupa 7                      | 52 000,00                                   | 169 999,00        | 52 000,00         | 169 999,00                                |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 274 289,78                                  | 43 667,17         | 25 158,27         | 292 798,68                                |
| Środki trwałe w budowie                          | -                                           | -                 | -                 | -                                         |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              | -                                           | -                 | -                 | -                                         |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  | -                                           | -                 | -                 | -                                         |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>1 489 845,98</b>                         | <b>376 687,84</b> | <b>118 761,90</b> | <b>1 747 771,92</b>                       |

**26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia:     | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|----------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 6.                                     | 7.                  | 8.                | 9.                | 10.                                  | 11.                                       | 12.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | 6 587,50                                  | 6 587,50                                |
| 292 989,30                             | 17 580,60           | -                 | -                 | 310 569,90                           | 405 019,13                                | 396 367,10                              |
| 327 518,38                             | 62 533,78           | -                 | 41 603,63         | 348 448,53                           | 131 441,89                                | 223 001,21                              |
| 52 000,00                              | 31 166,30           | -                 | 52 000,00         | 31 166,30                            | -                                         | 138 832,70                              |
| 163 664,94                             | 37 418,90           | -                 | 25 158,27         | 175 925,57                           | 110 624,84                                | 116 873,11                              |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -                                         | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -                                         | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -                                         | -                                       |
| <b>836 172,62</b>                      | <b>148 699,58</b>   | <b>-</b>          | <b>118 761,90</b> | <b>866 110,30</b>                    | <b>653 673,36</b>                         | <b>881 661,62</b>                       |

**26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.**

**27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - nie występuje.**

**29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:**

| Lp.  | Wyszczególnienie:                                           | na:               |                   |
|------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|      |                                                             | 31.12.2023 R.     | 31.12.2022 R.     |
| 1.   | 2.                                                          | 4.                | 3.                |
| 1.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>            | <b>160 895,56</b> | <b>190 851,60</b> |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego             | 151 925,00        | 182 740,00        |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:                | 8 970,56          | 8 111,60          |
|      | - prenumeraty                                               | -                 | -                 |
|      | - opłaty ubezpieczenia                                      | 7 357,75          | 6 904,00          |
|      | - pozostałe                                                 | 1 612,81          | 1 207,60          |
| 2.   | <b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>              | <b>7 483,44</b>   | <b>14 588,89</b>  |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:           | -                 | -                 |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:     | 7 483,44          | 14 588,89         |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                   | 6 808,83          | 12 348,31         |
|      | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo | -                 | -                 |
|      | - odsetki zapłacone z góry                                  | 674,61            | 2 240,58          |
|      | - przychody pobrane z góry                                  | -                 | -                 |

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego**

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| 1.  | 2.                       | 3.               | 4.                         | 5.                                       |
| 1.  | Osoby fizyczne:          | 3 661,00         | 50,00                      | 183 050,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | 7,00             | 50,00                      | 350,00                                   |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>3 668,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>183 400,00</b>                        |

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

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

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

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

| Lp. | Wyszczególnienie:                                              | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:     | Wykorzystanie: | Rozwiązanie:     | Przebieganie zmiany 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: | 169 859,67                        | 99 218,04        | -              | 71 058,55        | -                                                 | 198 019,16                             | 198 019,16                       |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 47 291,11                         | 31 597,99        | -              | 23 482,03        | - 822,89                                          | 54 584,18                              | 54 584,18                        |
|     | - poniżej standardu                                            | 23 332,36                         | 9 021,76         | -              | 32 354,12        | -                                                 | -                                      | -                                |
|     | - wątpliwe                                                     | -                                 | -                | -              | -                | -                                                 | -                                      | -                                |
|     | - stracone                                                     | 99 236,20                         | 58 598,29        | -              | 15 222,40        | 822,89                                            | 143 434,98                             | 143 434,98                       |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                | -              | -                | -                                                 | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>169 859,67</b>                 | <b>99 218,04</b> | <b>-</b>       | <b>71 058,55</b> | <b>-</b>                                          | <b>198 019,16</b>                      | <b>198 019,16</b>                |

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                                     | Stan rezerw na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:     | Wykorzystanie:   | Rozwiązanie:      | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: |
|-----|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                    | 3.                                       | 4.               | 5.               | 6.                | 7.                                     |
| 1.  | Rezerwa na nagrody jubileuszowe                       | -                                        | -                | -                | -                 | -                                      |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne                         | -                                        | -                | -                | -                 | -                                      |
| 3.  | Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników | -                                        | -                | -                | -                 | -                                      |
| 4.  | Rezerwa na ryzyko ogólne                              | -                                        | -                | -                | -                 | -                                      |
| 5.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe                 | -                                        | -                | -                | -                 | -                                      |
| 6.  | Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe               | -                                        | -                | -                | -                 | -                                      |
| 7.  | Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE                   | -                                        | -                | -                | -                 | -                                      |
| 8.  | Inne rezerwy                                          | 393 223,50                               | 26 150,00        | 20 957,56        | 316 855,94        | 81 560,00                              |
|     | <b>RAZEM:</b>                                         | <b>393 223,50</b>                        | <b>26 150,00</b> | <b>20 957,56</b> | <b>316 855,94</b> | <b>81 560,00</b>                       |

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                                       | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:    | Wykorzystanie: | Rozwiązanie:     | Przebiegowania zmiana gr.rzyka/zawyżenie obrotów | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.  | 2.                                                      | 3.                                | 4.              | 5.             | 6.               | 6.                                               | 7.                              |
| 1.  | Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym: | 21 060,78                         | 7 783,07        | -              | 7 311,80         | -                                                | 21 532,05                       |
|     | - w syt.normalnej i pod obserwacją                      | 181,00                            | 438,52          | -              | 331,08           | -                                                | 288,44                          |
|     | - poniżej standardu                                     | -                                 | -               | -              | -                | -                                                | -                               |
|     | - wątpliwe                                              | -                                 | 310,07          | -              | 310,07           | -                                                | -                               |
|     | - stracone                                              | 20 879,78                         | 7 034,48        | -              | 6 670,65         | -                                                | 21 243,61                       |
| 2.  | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy                       | -                                 | -               | -              | -                | -                                                | -                               |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                   | -                                 | -               | -              | -                | -                                                | -                               |
|     | - obligacje                                             | -                                 | -               | -              | -                | -                                                | -                               |
|     | - jednostki uczestnictwa                                | -                                 | -               | -              | -                | -                                                | -                               |
|     | - certyfikaty                                           | -                                 | -               | -              | -                | -                                                | -                               |
| 4.  | Pozostałe aktywa                                        | 1 058 410,02                      | -               | -              | 91 995,14        | -                                                | 966 414,88                      |
|     | <b>RAZEM:</b>                                           | <b>1 079 470,80</b>               | <b>7 783,07</b> | <b>-</b>       | <b>99 306,94</b> | <b>-</b>                                         | <b>987 946,93</b>               |

Kwota 91 995,14 zł. dotyczy odzyskanej należności z tytułu działań komorniczych związanych z nadużyciem pracownika.

**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:                        | 263 444,81    | 793 189,78    |
|      | a) finansowe                                                | 263 444,81    | 793 189,78    |
|      | b) gwarancyjne                                              | -             | -             |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | 314 487,77    | 314 487,77    |
|      | a) finansowe                                                | 314 487,77    | 314 487,77    |
|      | b) gwarancyjne                                              | -             | -             |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -             | -             |
| III. | Pozostałe                                                   | 12 205 345,14 | 13 396 380,49 |

**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 263 444,81 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 12 205 345,14 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:                                 | 148 699,58             | 72 845,01              |
| Grunty - 0                                     | -                      | -                      |
| Budynki i lokale - 1                           | 17 580,60              | 17 450,40              |
| Budowle - 2                                    | -                      | -                      |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                      | -                      |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | -                      | -                      |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 62 533,78              | 14 749,41              |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                      | -                      |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 31 166,30              | 6 974,40               |
| Środki transportu - 7                          | -                      | -                      |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 37 418,90              | 33 670,80              |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 20 406,25              | 21 746,28              |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>169 105,83</b>      | <b>94 591,29</b>       |

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,

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. - nie wystąpiły.

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 | 7 745,90                              | 20 000,00                           |
| 2. Rzeczowe aktywa trwałe          | 377 256,84                            | 230 000,00                          |
| 3. Środki trwałe w budowie         | -                                     | -                                   |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>385 002,74</b>                     | <b>250 000,00</b>                   |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:       |
|--------------------------------------------------------|--------------|
| 1.                                                     | 2.           |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 3 619 274,09 |
| Fundusz zasobowy                                       | 3 500 000,00 |
| Fundusz społeczno - wychowawczy                        | 119 274,09   |

**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 | 63 214,00                         | 81 418,00   | 63 214,00     | 81 418,00                       |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 182 740,00                        | 151 925,00  | 182 740,00    | 151 925,00                      |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na : |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| 18 204,00              | -               | 30 815,00              | -               |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

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

- a) Część bieżąca -  
b) Część odroczonego -  
c) Podatek dot. lat poprzednich - od zysku z lat ubiegłych

|            |
|------------|
| 417 131,00 |
| 340 638,00 |
| 49 019,00  |
| 27 474,00  |

**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    | 1                                    | 4 598,07                | -                           | 4 598,07         |
| Zarząd            | 1                                    | 9 897,32                | -                           | 9 897,32         |
| Pracownicy        | 1                                    | 1 930,40                | -                           | 1 930,40         |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>3</b>                             | <b>16 425,79</b>        | <b>-</b>                    | <b>16 425,79</b> |

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

| Wyszczególnienie: | Kwota:           |
|-------------------|------------------|
| - do 1 roku -     | 4 598,07         |
| - od 1- 3 lat -   | 11 827,72        |
| - powyżej 3 lat - | -                |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>16 425,79</b> |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 82 936,00  |
| - Zarząd          | 380 160,00 |

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 16,9 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank nie utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

| Wyszczególnienie:           | kwota: |
|-----------------------------|--------|
| - na nagrody jubileuszowe:  | -      |
| - na odprawy emerytalne:    | -      |
| - na pozostałe świadczenia: | -      |

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank nie finansował programów emerytalnych.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

**46.1. Ryzyko rynkowe:****46.1.a Ryzyko walutowe - nie występuje.****46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Chmielniku, zawarte są w zasadach zatwierdzonych przez Zarząd Uchwałą Nr 52/2023 z dnia 26.10.2023 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 44/2023 z dnia 28.11.2023 r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. Bank skupia się głównie na analizie trzech kategorii ryzyka tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, oraz ryzyko opcji klienta co przynosi wymierne efekty w rachunku zysków i strat - w wyniku odsetkowym.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

**46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje****46.2. Ryzyko kredytowe:**

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku ( Uchwała Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r.). Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego oraz zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczącego zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego, a także ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń. Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zawarte są w "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu Nr 48/2023 z dnia 26.09.2023 r., oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 40/2023 z dnia 28.09.2023 r.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w dwóch płaszczyznach: ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej (badanie wiarygodności zdolności kredytowej, ograniczenie wysokości kredytu poprzez limity, badanie terminowości) i ryzyka portfela kredytowego (dywersyfikacja i monitoring).

**46.3 .Ryzyko płynności:**

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.



Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia "Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 89/2022 z dnia 28.12.2022 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 61/2022 z dnia 29.12.2022 r. Bank reguluje swoją płynność poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów finansowych. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób skonsolidowany i całościowy. Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne:**

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.02.2021 r. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Celem strategicznym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działalności banku i wielkości ryzyka, efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach. Szczegółowe cele i zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzyka braku zgodności znajdują się w Polityce i Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 87/2022 z dnia 28.12.2022 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 59/2022 z dnia 29.12.2022 r. oraz Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 87/2023 z dnia 28.12.2023 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 74/2023 z dnia 29.12.2023 r.

#### **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:

Comiesięczne analizy ryzyka stopy procentowej wskazują, że w Banku występuje niedopasowanie wrażliwych na zmianę stóp procentowych do wrażliwych pasywów. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 4 746 tys. zł (wskaźnik luki 0,04), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 92,4% aktywów oraz 96,1% pasywów. Zmiana wyniku odsetkowego na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych:

- Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy: Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni); przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie -147,2 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie 36,8 tys. zł;

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -601,4 tys. zł, stanowiąc 6,34 % funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie 73,6 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -675 tys. zł (jako rozpiętość od 73,6 tys. zł do -601,4 tys. zł). Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy.

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego, z uwzgl. zmian wartości rynkowej instrumentów, w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.] wyniósł -15,2%, poziom wskaźnika podlega zgłoszeniu do systemu ochrony i UKNF. Wartość zmiany maksymalna wynosi 468,8 tys. zł, co stanowi 4,94% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

| Lp.           | Wyszczególnienie:                         | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|               | Terminy przeszacowania:                   |                                          |                                          |
| 1.            | 2.                                        | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)            | -                                        | 121 000,00                               |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | -                                        | 28 000,00                                |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 10 000 000,00                            | 1 161 200,00                             |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)        | 23 000 000,00                            | 2 129 842,33                             |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                   | 5 000 000,00                             | -                                        |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)   | -                                        | -                                        |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)        | 1 000 000,00                             | -                                        |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)         | 9 300 000,00                             | -                                        |
| 9.            | Powyżej 5 lat                             | 15 573 342,50                            | -                                        |
| <b>RAZEM:</b> |                                           | <b>63 873 342,50</b>                     | <b>3 440 042,33</b>                      |

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

Obligo kredytowe na koniec 2023 r. wyniosło 27 262 110,94 zł., kredyty zagrożone osiągnęły wartość 144 496,27 zł., współczynnik jakości kredytów jest niski i ma wartość 0,6. Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2023 r. wynosi 28,51% i znajduje się powyżej limitu minimalnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest metoda standardową.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji:

I. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek detalicznych

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych Bank klasyfikuje do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;

2) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,

f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danej osoby fizycznej nie może występować żadne opóźnienie w spłacie we wskazanym wyżej okresie.

II. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek mieszkaniowych i hipotecznych:

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2,

do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;

2) do kategorii PO – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż

3 miesiące;

3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy;

4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy;

5) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

- a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
  - b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
  - c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
  - d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,
  - e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,
  - f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.
2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych i hipotecznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione przez Bank do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danego podmiotu nie może występować żadne opóźnienie we wskazanym wyżej okresie.

III. Pozostałe ekspozycje kredytowe – ekspozycje wobec klientów instytucjonalnych

i jednostek samorządu terytorialnego:

1. Ekspozycje kredytowe klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2, do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw;

2) do kategorii PO:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw,

b) ekspozycje kredytowe, które ze względu na m.in. ryzyko branży, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi, gdyż istnieje obawa, że klient może utracić zdolność do terminowej obsługi ekspozycji kredytowej;

3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe:

a) w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,

b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty należności;

4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe:

a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy,

b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu;

5) do kategorii S – następujące ekspozycje kredytowe:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji (z wyjątkiem spółek celowych, w przypadku których biznesplan/projekcja finansowa zakłada rozpoczęcie likwidacji w trakcie trwania spłaty ekspozycji kredytowej), z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,

c) ekspozycje kredytowe klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

d) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

e) ekspozycje kredytowe klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

f) ekspozycje kredytowe klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny, uniemożliwiający spłatę długu,

| Wyszczególnienie:                                                                                     | Wartość ekspozycji:   | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy:   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                            | 24 824 219,13         | 1 358 907,32                         | 108 712,59          |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                          | 22 543 126,32         | 4 508 625,26                         | 360 690,02          |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                        |                       |                                      | -                   |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                        |                       |                                      | -                   |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                         |                       |                                      | -                   |
| Ekspozycje wobec instytucji                                                                           | 49 261 842,02         | 265 832,51                           | 21 266,60           |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                      | 4 388 328,53          | 4 332 133,57                         | 346 570,69          |
| Ekspozycje detaliczne                                                                                 | 15 194 939,01         | 11 200 952,15                        | 896 076,17          |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                               | 200 000,00            | 122 593,73                           | 9 807,50            |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań                                                   |                       |                                      | -                   |
| 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                                                                                 | 1 360 057,78          | 1 360 057,78                         | 108 804,62          |
| Inne pozycje                                                                                          | 2 824 408,75          | 1 708 589,92                         | 136 687,19          |
| <b>RAZEM:</b>                                                                                         | <b>120 596 921,54</b> | <b>24 857 692,24</b>                 | <b>1 988 615,38</b> |

Na dzień bilansowy 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: 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                  |                                                |                                     | 118 853 577,80                                    | 52 570,57                           |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni |                                                |                                     | 5,38                                              | 987 946,93                          |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 134 249,44                                     | 2 013,61                            |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | -                                              | -                                   |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | -                                              | -                                   |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 1 roku            | 144 496,27                                     | 143 434,98                          |                                                   |                                     |
| <b>Suma:</b>                        | <b>278 745,71</b>                              | <b>145 448,59</b>                   | <b>118 853 583,18</b>                             | <b>1 040 517,50</b>                 |

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

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

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

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

| Wyszczególnienie:                                           | Stan na 31.12.2023 r. |                | Retrospektywnie 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                        | 1 115 818,83          | 2,21           | 954 488,44                                                     | 2,02           | 954 488,44                                                             | 4,98           |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym            | 16 112 281,99         | 31,98          | 18 221 638,22                                                  | 38,48          | 18 221 638,22                                                          | 95,02          |
| Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami | 33 149 560,03         | 65,80          | 28 177 356,16                                                  | 59,50          |                                                                        | -              |
| <b>RAZEM:</b>                                               | <b>50 377 660,85</b>  | <b>100,00</b>  | <b>47 353 482,82</b>                                           | <b>100,00</b>  | <b>19 176 126,66</b>                                                   | <b>100,00</b>  |

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

| Opis        |                                                                    | Stan na 31.12.2023 r. | Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym |
|-------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>    | <b>3 465 606,71</b>   | <b>6 159 409,29</b>                                            | <b>10 439 675,71</b>                          |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                         | <b>3 619 274,09</b>   | <b>2 255 994,94</b>                                            | <b>2 255 994,94</b>                           |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                              | <b>- 153 667,38</b>   | <b>3 903 414,35</b>                                            | <b>8 183 680,77</b>                           |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b> | <b>3 465 606,71</b>   | <b>6 159 409,29</b>                                            | <b>10 439 675,71</b>                          |
|             | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)      | 384 433,74            | 112 423,70                                                     | 112 423,70                                    |
|             | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)         | 56 994,94             | 3 250,00                                                       | 3 250,00                                      |
|             | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)               | 3 024 178,03          | 6 050 235,59                                                   | 10 330 502,01                                 |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>         | <b>3 024 178,03</b>   | <b>6 050 235,59</b>                                            | <b>10 330 502,01</b>                          |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                         | <b>47 353 482,82</b>  | <b>41 303 247,23</b>                                           | <b>8 845 624,65</b>                           |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D)</b>                     | <b>50 377 660,85</b>  | <b>47 353 482,82</b>                                           | <b>19 176 126,66</b>                          |

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

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

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

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

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

Przekroczenie 5% "Pozostałe korekty" z działalności operacyjnej wywołane zostało ujęciem wyniku z lat ubiegłych w kwocie 305 272,26 zł. a dotyczącej korekty ESP od odsetek kredytowych

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

|                                                                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:</b>   | <b>4 972 203,87</b>   |
| <b>wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b> | <b>- 4 972 203,87</b> |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów | -                     |

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.

- Bank do dnia 31-12-2023 r. realizował "Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2021-2023" - zatwierdzony przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 24 listopada 2021 r. -Uchwała Nr 19/11/2021. Podjęte przez Bank działania naprawcze miały na celu stworzenie warunków do uzyskania trwałej poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej w dłuższej perspektywie i uzyskiwanie wyniku finansowego w wysokości gwarantującej trwałą i bezpieczny rozwój Banku i jego kapitałów. Aktualna ocena realizacji WPN, tj. ocena nadana przez system ochrony po IV kwartale 2023 miała status „WPN jest realizowany”. Rok 2023 to w dalszym ciągu czas konfliktu zbrojnego na terenie Ukrainy, który dla Banku i jego Klientów oznaczał wzrost kosztów działania. Dodatkowo wysokie stopy procentowe zaczęły spadać dopiero jesienią 2023 r., co utrzymało wysokie koszty kredytów, które ograniczyły możliwości kredytowania klientów.
- Rok 2023 to kolejny rok tzw. "wakacji kredytowych" umożliwiających odroczenie spłaty rat zarówno kapitałowych jak i odsetkowych. W roku 2023 Bank rozpatrzył pozytywnie 91 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 61,55 tys. zł., natomiast suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi wynosi 158,18 tys. zł.
- W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na istotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku w efekcie uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 229,31 tys. zł.
- Wysoką pozycję kosztową natomiast w wyniku finansowego roku 2023, stanowiły koszty informatyczne - pocztowe i telekomunikacyjne oraz oprogramowania na kwotę 334 354,24 zł.

Krawiecki Roman  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

**Bank Spółdzielczy w Chmielniku**  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu - Żakowski Andrzej

Wiceprezes Zarządu - Krawczyk Bernadeta

Wiceprezes Zarządu - Grzywacz Monika

**Chmielnik 14-06-2024 r.**  
(miejsce i data sporządzenia)