

II. INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ZA OKRES OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.

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:	35 675 895,45	27 753 648,05
Kapitał Tier I, w tym:	35 675 895,45	27 753 648,05
- Kapitał podstawowy Tier I	35 675 895,45	27 753 648,05
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	121 049 655,99	98 810 010,86
- z tytułu ryzyka kredytowego:	87 925 705,18	75 666 677,70
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	33 123 950,81	23 143 333,16
Łączny współczynnik kapitałowy	29,47	28,09
Współczynnik kapitału Tier I	29,47	28,09
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,47	28,09
Kapitał wewnętrzny	9 683 972,45	9 754 723,14

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

Fundusze własne wynoszą 35675895,45 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 8205127,75 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2023 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 587 521,28	28 580,00	272 555,00	15 865,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	55 687 317,84	53 239,78	350 544,70	10 963,77	
3.	Należności od sekt. niefinansowego	80 224 579,93				
4.	Należności od sekt. budżetowego	53 759 235,29				
5.	Pozostałe pozycje	6 281 356,05				
RAZEM:		200 540 010,39	81 819,78	623 099,70	26 228,77	

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 964 372,95	4 587 521,28	76,92%	112 462,30	1,89%	1 185 069,14	19,87%
2.	Należności od sekt. finansowego	57 472 800,47	55 687 317,84	96,89%	209 498,58	0,36%	1 524 168,36	2,65%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	80 224 579,93	80 224 579,93	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	53 759 235,29	53 759 235,29	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	142 253 377,50	6 281 356,05	4,42%	-	-	-	-
RAZEM:		339 674 366,14	200 540 010,39	59,04%	321 960,83	0,09%	2 709 237,50	0,80%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	79 320,23	1,33%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	51 815,74	0,09%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		131 135,97	0,04%	-	-	-	-	-	-

## Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	200 540 010,39	200 540 010,39	59,04%
USD	81 819,78	321 960,83	0,09%
EUR	623 099,70	2 709 237,50	0,80%
GBP	26 228,77	131 135,97	0,04%
RAZEM:		203 702 344,69	59,97%

## Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	235 803 337,90	66 384,03	613 976,04	-	103,30
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	50 506 416,67	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	50 433 306,13	-	-	-	-
RAZEM:		336 743 060,70	66 384,03	613 976,04	-	103,30

## Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	238 734 643,34	235 803 337,90	98,77%	261 221,15	0,11%	2 669 567,82	1,12%
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	50 506 416,67	50 506 416,67	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	50 433 306,13	50 433 306,13	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		339 674 366,14	336 743 060,70	99,14%	261 221,15	0,08%	2 669 567,82	0,79%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	516,47	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		516,47	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	336 743 060,70	336 743 060,70	972,56%
USD	66 384,03	261 221,15	0,75%
EUR	613 876,04	2 669 567,82	7,71%
GBP	103,30	516,47	0,00%
<b>RAZEM:</b>		<b>339 674 366,14</b>	<b>981,03%</b>

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy				
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe				
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	4 191 155,62	1,45%	6 857 371,50	2,40%
Rolnicy indywidualni	107 427 775,28	37,14%	96 419 049,39	33,72%
Przedsiębiorcy indywidualni	12 400 829,96	4,29%	10 035 923,16	3,51%
Osoby prywatne	111 737 507,09	38,63%	98 506 398,70	34,45%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 892 278,92	1,00%	2 634 623,95	0,92%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	85 096,47	0,03%	71 565,41	0,03%
Instytucje rządowe			30 092,10	0,01%
Instytucje samorządowe	50 504 438,23	17,46%	71 356 908,93	24,96%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	1 978,44	0,00%	0,96	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>289 241 060,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>285 911 933,50</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Aleksandrów Kujawski	59 901 199,07	20,71%	60 219 410,91	21,06%
Gmina Badkowo	45 274 250,48	15,65%	38 705 317,36	13,54%
Gmina Ciechocinek	4 828 979,25	1,67%	5 217 406,59	1,82%
Gmina Czernikowo	49 467 608,01	17,10%	49 965 778,19	17,48%
Gmina Lipno	18 087 038,82	6,25%	19 725 896,08	6,90%
Gmina Osiecin	2 155 327,42	0,75%	2 040 599,01	0,71%
Toruń	1 339 358,67	0,46%	3 617 300,96	1,27%
Gmina Waganiec	39 512 976,91	13,66%	43 050 834,93	15,06%
Gmina Zakrzewo	44 745 603,63	15,47%	41 281 196,43	14,44%
Gmina Kikół	23 010 208,36	7,96%	21 343 505,10	7,47%
konto 291	85 096,47	0,03%	71 565,41	0,03%
konto 391	1 978,44	0,00%	0,96	0,00%
konto 377	19 875,73	0,01%	19 875,73	0,01%
Odsetki +koreka ods ESP	811 558,75		653 245,84	0,23%
<b>RAZEM:</b>	<b>289 241 060,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>285 911 933,50</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 modulo 105356	18 960 888,11	13,22%	19 213 530,25	14,92%
KLIENT 2 modulo 180438	4 712 640,86	3,29%	5 582 355,73	4,34%
KLIENT 3 modulo 400187	7 403 586,36	5,16%	6 120 920,70	4,75%
KLIENT 4 modulo 501624	13 286 626,90	9,27%	9 933 947,24	7,71%
KLIENT 5 modulo 179735	6 983 338,34	4,87%	3 145 893,70	2,44%
KLIENT 6 modulo 300520	4 013 918,08	2,80%	2 717 677,65	2,11%
KLIENT 7 modulo 501640	2 037 211,62	1,42%	2 438 473,27	1,89%
KLIENT 8 modulo 459707	1 594 935,83	1,11%	1 823 935,28	1,42%
KLIENT 9 m 529950 i 529989	2 442 343,05	1,70%	1 657 398,88	1,29%
KLIENT 10 modulo 529501, 529976, 529530	2 045 550,85	1,43%	-	0,00%
KLIENT 11 modulo 460048	-	0,00%	1 560 328,94	1,21%
RAZEM:	63 481 039,95	x	54 194 341,64	x

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

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 16,34% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 15,33%).

Na 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców.

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.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	57 921 692,39	40,39%	50 390 289,48	39,13%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
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	558 082,08	0,39%	670 316,97	0,52%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEŁ HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 938 499,69	1,35%	2 260 894,03	1,76%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMÓC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	162 496,86	0,11%	562 097,93	0,44%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	63 329 728,52	44,17%	52 980 183,79	41,14%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	799 971,19	0,56%	876 066,03	0,68%
POZOSTAŁE BRANŻE:	32 000,00	0,02%	48 002,48	0,04%
OSOBY FIZYCZNE*	18 650 787,17	13,01%	20 982 799,86	16,29%
RAZEM:	143 393 257,90	100,00%	128 770 650,57	100,00%

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo oraz administracja publiczna.

**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 Aleksandrów	43 692 162,93	30,47%	40 085 203,38	31,13%
Gmina Bądkowo	8 847 845,35	6,17%	8 503 966,78	6,60%
Gmina Czernikowo	16 556 038,58	11,55%	15 550 036,32	12,08%
Gmina Waganiec	33 248 588,04	23,19%	26 902 873,43	20,89%
Gmina Zakrzewo	10 800 855,16	7,53%	9 083 595,37	7,05%
Gmina Kikół	30 512 316,25	21,28%	29 352 867,18	22,79%
Gmina Clechocinek	115 198,17	0,08%	167 486,26	0,13%
Gmina Toruń	-	-	6 962,00	0,01%
Gmina Lipno	1 500,00	0,00%	4 500,00	0,00%
nierozliczone prowizje ESP	303 179,67	-0,21%	389 486,70	-0,30%
rezerwy	1 331 023,57	-0,93%	1 612 713,93	-1,25%
Odsetki*	1 252 956,66	0,87%	1 115 360,48	0,87%
<b>RAZEM:</b>	<b>143 393 257,90</b>	<b>100,00%</b>	<b>128 770 650,57</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>57 472 800,47</b>	<b>30,02%</b>	<b>63 034 923,25</b>	<b>34,27%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	33 171 216,97	57,72%	38 116 053,03	60,47%
Inne należności:	24 301 583,50	42,28%	24 918 870,22	39,53%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>80 224 579,93</b>	<b>41,90%</b>	<b>72 128 640,85</b>	<b>39,21%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	78 557 813,84	97,92%	70 131 057,18	97,23%
Kredyty pod obserwacją:	1 046 647,42	1,30%	1 112 342,06	1,54%
Poniżej standardu:	152 193,01	0,19%	564 543,40	0,78%
Wątpliwe:	356 242,04	0,44%	420 071,52	0,58%
Stracone:	979 450,41	1,22%	1 110 645,67	1,54%
Inne należności:	867 766,79	-1,08%	1 210 019,98	-1,68%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>53 759 235,29</b>	<b>28,08%</b>	<b>48 790 289,48</b>	<b>26,52%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	53 272 715,08	99,10%	48 430 354,73	99,26%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	486 520,21	0,90%	359 934,75	0,74%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>191 456 615,69</b>	<b>100,00%</b>	<b>183 953 853,58</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 odroczonego terminem zapłaty:**

W związku z prowadzeniem działalności w warunkach pandemii wirusa COVID 19 Bank wdrożył pozaustawowe instrumenty pomocowe dla kredytobiorców w postaci prolongat rat kapitałowych lub kapitałowo odsetkowych. W 2023 roku żaden z klientów nie skorzystał z pomocy.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych w oparciu o zapisy "Ustawy z dnia 7 lipca 2022r o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom" zwanej potocznie "Wakacjami kredytowymi", których wpływ szczegółowo został opisany w pkt 57 oraz od ekspozycji straconych modulo 345000- egzekucja komornicza od dnia 21.05.2018r, oraz modulo 40905 od 19.05.2022r. o wartości 234 381,51zł.

**5.3. Aktywa finansowe:**

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	134 913 831,42	127 604 310,14
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	1 058 190,03	1 062 758,05
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	<b>RAZEM:</b>	<b>135 972 021,45</b>	<b>128 667 068,19</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	1 835 100,00	1 835 100,00
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 836 100,00</b>	<b>1 836 100,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje SGB oraz udział w SSO 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. Informacja 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: nie wystąpiły.

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

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym w Banku ni wystąpiły.

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	1 835 100,00	1 835 100,00
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	1 058 190,03	1 062 758,05
4.	Bony pieniężne	134 919 831,42	127 604 310,14
	RAZEM:	137 808 121,45	130 503 168,19

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1 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

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 działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

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

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

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 172 341,29	-	269 883,12	902 458,17
Oprogramowanie	-	-	-	-

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1 172 341,29	-	-	269 883,12	902 458,17	-	-
1 172 341,29	-	-	269 883,12	902 458,17	-	-

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	106 977,37	-	-	106 977,37
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 726 718,78	-	-	5 726 718,78
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 371 855,65	54 452,56	223 494,56	1 202 813,65
Środki transportu – grupa 7	386 380,50	458 994,00	285 295,00	560 079,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	902 907,08	5 817,90	18 245,50	890 479,48
Środki trwałe w budowie	-	6 150,00	-	6 150,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>8 494 839,38</b>	<b>525 414,46</b>	<b>527 035,06</b>	<b>8 493 218,78</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.
				-	106 977,37	106 977,37
2 711 100,25	140 239,20			2 851 339,45	3 015 618,53	2 875 379,33
1 123 420,71	103 274,59		223 494,56	1 003 200,74	248 434,94	199 612,91
338 470,25	77 736,05		285 295,00	130 911,30	47 910,25	429 168,20
813 848,46	24 214,72		18 245,50	819 817,68	89 058,62	70 661,80
				-	-	6 150,00
				-	-	-
				-	-	-
4 986 839,67	345 464,56	-	527 035,06	4 805 269,17	3 507 999,71	3 687 949,61

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: Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: Bank nie posiada aktywów przeznaczonych do zbycia.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	556 806,44	481 729,39
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	428 621,00	410 055,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	128 185,44	71 674,39
	- prenumeraty	16 281,56	12 612,78
	- olej opałowy	106 449,64	58 010,50
	- przedpłaty	3 000,00	-
	- pozostałe	2 454,24	1 051,11
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	40 461,17	144 895,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	40 407,97	58 991,78
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	53,20	212,80
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	85 490,58

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 795,00	150,00	419 250,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	2 795,00	X	419 250,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidendy 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 116 768,23 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zadłużone - nie wystąpiły
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 513 030,52	747 956,40	-	993 396,29	-	1 267 590,63	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	82 869,95	342 816,61	-	456 472,92	112 908,68	82 122,32	-

- poniżej standardu	112 908,68	35 057,55	4 713,17	- 112 908,68	30 344,38
- wątpliwe	209 297,72	268 247,68	299 968,21		177 577,19
- stracone	1 107 954,17	101 834,56	232 241,99		977 546,74
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					
<b>RAZEM:</b>	<b>1 513 030,52</b>	<b>747 956,40</b>	<b>993 396,29</b>		<b>1 267 590,63</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	534 376,66	229 324,04	65 200,00		758 500,70
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	231 857,52	80 005,61			311 863,13
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	108 392,39	138 732,57	107 727,61	664,78	138 732,57
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	36 755,92	643 281,20		680 037,12	
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	7 542,08				7 542,08
8.	Inne rezerwy					
	<b>RAZEM:</b>	<b>978 924,57</b>	<b>1 091 343,42</b>	<b>172 927,61</b>	<b>680 701,90</b>	<b>1 216 638,48</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	62 927,49	111 291,38		110 785,93		63 432,94
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	765,03	4 711,24		4 773,10		703,17
	- poniżej standardu	947,77	2 094,95		1 968,00		1 074,72
	- wątpliwe	9 999,40	17 838,66		18 324,79		9 513,27
	- stracone	51 215,29	86 645,53		85 720,04		52 141,78
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy						
3.	Instrumenty finansowe						
	- obligacje						
	- jednostki uczestnictwa						
	- certyfikaty						
4.	Pozostałe aktywa						
	<b>RAZEM:</b>	<b>62 927,49</b>	<b>111 291,38</b>		<b>110 785,93</b>		<b>63 432,94</b>

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:		
	a) finansowe	9 152 410,68	7 569 688,24
	b) gwarancyjne	257 032,00	282 032,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	51 978 083,08	61 803 522,37

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 257 032,00 zł; Gminie -100 000,00 zł i jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu w kwocie 157 032,00 zł.

- 38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,  
 38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,  
 38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji/ uprzywilejowanych – nie dotyczy,  
 38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,  
 38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Kwota 9 152 410,68 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 zawartymi w umowach.

Pozostała pozycja pozabilansowa w kwocie 51 978 083,08 zł dotyczy przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych tj. hipoteki na nieruchomości komercyjnej, hipoteki na nieruchomości gospodarstwie rolnym, hipoteki na nieruchomości niemieszkalnej, hipoteki na nieruchomości mieszkalnej i hipoteki na nieruchomościach pozostałych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw w kwocie 88 755 199,14 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

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

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	345 464,56	313 656,52
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	140 239,20	140 239,20
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	92 979,13	50 506,76
Maszyny i urządzenia specjalistyczna - 5		
Urządzenia techniczne - 6	10 295,46	12 400,52
Środki transportu - 7	77 736,05	77 276,16
Narzędzia i przyrządy - 8	24 214,72	33 233,88
Wartości niematerialne i prawne:		4 612,50
<b>RAZEM:</b>	<b>345 464,56</b>	<b>318 269,02</b>

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			6 060,46
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 060,46</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 0,00zł

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 w SGB BANKU SA w Poznaniu.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe w budowie	525 414,46	628 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>525 414,46</b>	<b>628 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 835 575,84
Fundusz zasobowy	11 835 575,84
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	-

**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 odroczonego podatku dochodowego:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	243 793,00	449 609,00	455 230,00	238 172,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410 055,00	137 116,00	118 550,00	428 621,00

**Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.**

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
-	5 621,00	-	18 566,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:

z tego:

- a) Cześć bieżąca -
- b) Cześć odroczone -
- c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 769 315,00
2 793 502,00
24 187,00

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	789 027,02	250 000,00	1 039 027,02
Zarząd	2	126 022,45	2 000,00	128 022,45
Pracownicy	22	1 806 473,67	31 852,69	1 838 326,36
<b>RAZEM:</b>	<b>28</b>	<b>2 721 523,14</b>	<b>283 852,69</b>	<b>3 005 375,83</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 -	15 000,00
- od 1- 3 lat -	13 766,87
- powyżej 3 lat -	2 976 608,96
<b>RAZEM:</b>	<b>3 005 375,83</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	311 400,00
- Zarząd	942 850,56

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 52,2 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 448 062,22 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	229 324,04
- na odprawy emerytalne:	80 005,61
- na pozostałe świadczenia-zmienne składniki wynagrodzeń dla Zarządu	138 732,57

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 powiązane

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

Podjęcie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejście do ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) na drugi poziom składa się:

- a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
- b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzecim poziomie składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
- Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

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

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcia i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

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

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

#### 46.1. Ryzyko rynkowe:

##### 46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jak ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego wrażliwości na zmiany kursów walut.

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej 15.12.2023r. Uchwałą Zarządu nr 188/ZA/2023.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Bank transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) dokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

#### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów jak i wartości ekonomicznej banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 15% kapitału Tier I Banku dla ryzyka niedopasowania, 2% kapitału Tier I Banku dla ryzyka bazowego, 2% kapitału Tier I Banku dla ryzyka opcji klienta, 15% kapitału Tier I Banku dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych (100pb), 2% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
  - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeliczenia powyżej 1 roku;
  - 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
    - a) dostosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawk własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
    - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego),
    - c) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
- Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w KBS w Aleksandrowie Kuj." przyjętych w dniu 23.06.2023r. Uchwałą Zarządu nr 85/ZA/2023.

#### 46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

Bank nie zidentyfikował w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

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 niespłacenie udzielonych należności wiąże się poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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, bezpieczeństwem i rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w regulacji wewnętrznej przyjętej w dniu 19.05.2023r. Uchwałą Zarządu nr 66/ZA/2023.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie c) najmniej 50%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą instytucję, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 6) ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynnikami ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczenie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada że maksymalna kwota instrumentów finansowych nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku przy czym limit ten nie obejmuje bonów pieniężnych NBP.
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej zobowiązaniami pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.
- 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 8) ograniczenie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

#### 46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) zbalansowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaznika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaznika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku od nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 55% pasywów ogółem;
  - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
  - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
  - 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
  - 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umow Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
- Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w KBS w Aleksandrowie Kuj." przyjętych w dniu 22.12.2023r. Uchwałą Zarządu nr 199/ZA/2023.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z powierzeniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzenie wykonywania czynności w sposób zapewniający:

- 1) szybkie i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzenia funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
  - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
  - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
  - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
  - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
  - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
  - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
  - 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko;
  - 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
  - 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
  - 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
  - 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
  - 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
  - 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
  - 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2,
  - 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.
- Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w KBS w Aleksandrowie Kuj." przyjęte Uchwałą Zarządu Banku nr 182/ZA/2023 z dnia 01.12.2023r.

#### 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:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	145 856 617,00	503,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	176 434 726,00	12 914 181,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 052 155,00	39 018 427,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	-	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>323 343 498,00</b>	<b>51 933 111,00</b>

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 1,15%. Minimalny poziom wskaźnika o rezerwowaniu liczony jako stosunek rezerw celowych i odpisów aktualizujących do wartości kredytów zagrożonych (50%) wyniósł 79,95% i został zrealizowany w 159,90%. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Przy wyznaczaniu łącznej kwoty na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę granularności.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	428 621,00	1 071 552,50	85 724,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	54 241 692,39	10 848 338,47	867 867,08
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	437 542,90	87 508,42	7 000,67
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	397 930,01	79 586,00	6 366,88
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 219 228,27	22 730 114,75	1 818 409,18
Ekspozycje detaliczne	6 043 636,50	4 289 481,56	343 158,52
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 942 815,51	38 592 300,63	3 087 384,05
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	312 941,88	312 941,88	25 035,35
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	5 897 245,92	5 897 245,92	471 779,67
Inne pozycje	4 016 635,05	4 016 635,05	321 330,80
<b>RAZEM:</b>	<b>147 938 309,43</b>	<b>87 925 705,18</b>	<b>7 094 056,41</b>

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią Instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

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 utrata wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	768 830,45	525 338,95	189 779 592,84	81 834,12
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	521 265,80	451 815,42	1 502 524,62	947,61
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	271 087,47	271 087,47	-	-
<b>Suma:</b>	<b>1 561 183,72</b>	<b>1 248 241,84</b>	<b>191 282 117,46</b>	<b>82 781,73</b>

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku - nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcone dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 964 372,95	9,87	5 711 644,63	8,31	5 711 644,63	19,23
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	24 301 583,50	40,21	23 996 525,63	34,91	23 996 525,63	80,77
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	30 168 261,08	49,92	39 038 397,62	56,79		
<b>RAZEM:</b>	<b>60 434 217,53</b>	<b>100,00</b>	<b>68 746 567,88</b>	<b>100,00</b>	<b>29 708 170,26</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 przekształcone dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 483 210,89	14 326 433,10	7 582 682,07
Zysk (strata) netto	11 835 575,84	8 225 972,40	8 225 972,40
I.			
II. Korekty razem:	19 318 786,79	6 100 460,70	643 290,33
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	7 483 210,89	14 326 433,10	7 582 682,07
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	525 414,46	342 999,86	342 999,86
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	303 725,00	4 350,00	4 350,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A,III±B,III±C,III)	8 312 350,35	13 979 083,24	7 235 332,21
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 312 350,35	31 185 391,00	7 235 332,21
F. Środki pieniężne na początek okresu	68 746 567,88	37 561 176,88	22 472 838,05
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	60 434 217,53	68 746 567,88	29 708 170,26

52.2 Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-5 867 180,65
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	8 870 136,54
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	3 002 955,89

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. W 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 07.07.2022 r. o "Finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom", która wprowadziła tzw "wakacje kredytowe". Na dzień 31.12.2023 r. w Banku z wakacji kredytowych skorzystało 63 klientów, co przy 193 ekspozycjach ogółem stanowi 32,64% ogółu kredytów hipotecznych. Kwota ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 6 322 051,85 zł przy ogólnej kwocie obliża kredytów hipotecznych 13 691 058,53 zł. Łączne przychody odsetkowe z tytułu "wakacji kredytowych" na dzień 31.12.2023 r., których Bank nie otrzymał od klientów wyniosły 227 401,97 zł. Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2023 roku wyniosły 6 136 079,08 zł. Utracone przychody odsetkowe z tytułu wakacji kredytowych stanowią zatem 3,71% przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego. Łączne przychody odsetkowe na 31.12.2023 rok wyniosły 22 917 840,57zł, zatem suma utraconych przychodów z tytułu "wakacji kredytowych" wyniosła 0,98% łącznych przychodów odsetkowych Banku. Zysk brutto na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 14 604 890,84 zł, błąd istoty zgodnie z Polityką Rachunkowości wynosi 3% wyniku brutto tj. 438 146,72 zł, suma utraconych przychodów z tytułu "wakacji kredytowych" wyniosła 1,56% zysku brutto. W ocenie Zarządu KBS w Aleksandrowie Kujawskim, zbrojna agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę rozpoczęta w lutym 2022 r. i epidemia koronawirusa COVID-19, spowodowały obniżenie aktywności gospodarczej na rynku. Przełożyło się to na niższą aktywność klientów detalicznych i korporacyjnych, oraz na niższą dynamikę sprzedaży produktów finansowych. W ocenie Zarządu obecny poziom stó procentowych jest największym ryzykiem branżowym.

Anna Drzażdżewska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
Zarząd:

Prezes Zarządu Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Wasilewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Drzażdżewska

Aleksandrów Kujawski 17.04.2024r.  
(miejsce i data sporządzenia)

