

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ

za okres

od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą w Limanowej przy ulicy Rynek 7. Wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieście XII Wydział Gospodarczy nastąpił dnia 18 stycznia 2002 w dziale I pod numerem KRS 81900 sygnatura akt KR XII NS-KRS 1043/2/564. Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 08 grudnia 2008 r. PNB-DBS-III-530-1532/91/08 obejmuje następujące czynności:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 6) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy w Limanowej wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci MoneyGram.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.
- 1) Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Bank stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów :
- a) Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej,
- b) Należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- c) Zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty;
- d) Na dzień bilansowy bank wycenia papiery wartościowe:
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, wycenia się w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
 - dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;
 - utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
 - Udziały lub akcje w innych jednostkach, traktowane jako udziały i akcje mniejszościowe, bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- e) Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
- f) Środki trwałe, środki trwałe w budowie, wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- g) Fundusze własne bank wycenia według wartości nominalnej. Bank stosuje pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw i odpisów na należności związane z ekspozycjami kredytowymi o wartość zabezpieczenia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

7. Ustalenie wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie czasu (miesiąca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa).

Na wynik finansowy netto Banku składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej);
- 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3. obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

Wynik działalności bankowej obejmuje:

- 1) wynik z tytułu odsetek;
- 2) wynik z tytułu prowizji;
- 3) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu;
- 4) wynik operacji finansowych; 5. wynik z pozycji wymiany.

Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między:

- 1) pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi;
- 2) koszty działania banku;
- 3) amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych;
- 4) wynik na wartości rezerw z aktualizacji.

Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

8. Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej banku. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 45 ust. 4 Ustawy z dnia 29 września 1994 o rachunkowości, dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

9. Pozostałe informacje

Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank odpisuje należności stanowiące ekspozycję kredytową w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zakwalifikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe równe są kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą im rezerwę celową oraz należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

10. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.

Bank w 2023 roku nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

11. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku.

W roku 2023 bank dokonał zmiany prezentacji środków pieniężnych w sprawozdaniu rachunku przepływów pieniężnych, szczegółowe zmiany opisane zostały w punkcie 52 informacji dodatkowej.

12. W Banku w roku obrotowym 2023 nie zidentyfikowano zdarzeń mających charakter błędu dotyczącego okresów wcześniejszych.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego –nie dotyczy.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego – nie dotyczy

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania	Wynagrodzenie brutto
1.	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	67 000,00

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej Uchwałą nr 9/10/2021 z dnia 28.10.2021 roku na okres od 2021 roku do 2025 roku

CZĘŚĆ II

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.:	Wartość na 31.12.2022 r.:
Fundusze własne, w tym:	98 571 447,82	78 578 668,30
Kapitał Tier I, w tym	90 931 751,71	68 711 548,83
Kapitał podstawowy Tier I	90 931 751,71	68 711 548,33
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	7 639 696,11	9 867 119,47
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	628 010 229,00	556 689 181,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	499 251 154,00	461 784 643,00
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	128 759 075,00	94 904 538,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	15,70%	14,12%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	14,48%	12,34%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	14,48%	12,34%
Kapitał wewnętrzny	50 240 818,32	50 932 278,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączanego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego** - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.

Na koniec 2023 roku fundusze własne Banku wyniosły 98 571 447,82 PLN, tj. 22 670 526,18 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2023 rok.(4,3480)

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2023 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł: 50 240 818 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 15,70 %. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2023 roku wyniósł 14,48% i ukształtował się 5,98. pp powyżej wymaganego poziomu. **Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1)** wyniósł 14,48 %. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2023 rok o 7,48 pp.

W 2023 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2023 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił 50 240 818,00 **PLN** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	39 940 092,00	PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00	PLN
- na ryzyko operacyjne -	10 300 726,00	PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00	PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00	PLN
- na ryzyko płynności -	0,00	PLN
- na ryzyko biznesowe -	0,00	PLN

Bank Spółdzielczy w Limanowej utrzymał w roku 2023 i w roku 2022 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank nie dokonywał operacji w walutach obcych.

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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.:

EUR	4,3480
USD	3,9350
CHF	4,6918
GBP	4,9997
DKK	0,6331
NOK	0,4327
SEK	0,4154
AUD	3,0485
CZK	0,1975
CAD	3,2334

Walutowe pozycje aktywów

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	611 885,00	718 640,00	18 233 785,07	15 612 817,36	0,00	0,00			220,29	1 391,29
USD	147 859,00	224 098,00	1 542 623,66	1 653 159,61					5 715,22	7 200,45
CHF										
GBP	114 550,00	138 495,00	810 841,29	815 946,60					0,00	658,77
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	21 013 505,14	27 818 021,81	257 764 557,49	176 028 948,87	583 008 373,86	565 006 604,28	131 547 807,47	91 857 430,11	517 315 041,84	505 409 458,05

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	2 660 475,98	3 370 349,74	79 280 497,49	73 222 552,14	0,00	0,00	0,00	0,00	957,82	6 525,01
USD	581 825,17	986 434,58	6 070 224,10	7 276 877,97	0,00	0,00	0,00	0,00	22 489,39	31 694,94
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	572 715,64	733 427,97	4 053 963,20	4 321 008,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 488,65
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	21 013 505,14	27 818 021,81	257 764 557,49	176 028 948,87	583 008 373,86	565 006 604,28	131 547 807,47	91 857 430,11	517 315 041,84	505 409 458,05
RAZEM	24 828 521,93	32 908 234,10	347 169 242,28	260 849 387,39	583 008 373,86	565 006 604,28	131 547 807,47	91 857 430,11	517 338 489,05	505 451 166,65
AKTYWA RAZEM									1 603 892 434,59	1 456 072 822,53

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.2023

31.12.2022

	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	81 941 931,29	5,11%	76 599 426,89	5,26%
USD	6 674 538,66	0,42%	8 295 007,49	0,57%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	4 626 678,84	0,29%	5 057 925,03	0,35%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 510 649 285,80	94,19%	1 366 120 463,12	93,82%
RAZEM	1 603 892 434,59	100,00%	1 456 072 822,53	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,24%	0,35%
Należności od sektora finansowego	5,57%	5,83%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	5,81%	6,17%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	0,00	0,00	18 824 349,43	16 205 272,93	5 688,24	126 876,82	15 632,40	517,61
USD	0,00	0,00	1 696 197,88	1 884 458,06				
CHF								
GBP			920 428,60	955100,372			4 962,69	
DKK								
NOK								
SEK								
AUD								
CZK								
CAD								
PLN	0,00	0,00	1 208 203 392,43	1 080 285 376,29	140 544 631,43	151 433 002,07	161 902 219,72	134 402 934,97

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EUR	0,00	0,00	81 848 271,34	76 001 109,52	24 732,47	595 039,60	67 969,68	2 427,54
USD	0,00	0,00	6 674 538,67	8 295 007,50	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	4 601 866,89	5 057 925,04	0,00	0,00	24 811,96	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	1 208 203 392,43	1 080 285 376,29	140 544 631,43	151 433 002,07	161 902 219,72	134 402 934,97
RAZEM	0	0	1 301 328 069,33	1 169 639 418,35	140 569 363,90	152 028 041,67	161 995 001,36	134 405 362,51
PASYWA RAZEM							1 603 892 434,59	1 456 072 822,53

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2023		31.12.2022	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	81 940 973,49	5,11%	76 598 576,66	5,26%
USD	6 674 538,67	0,42%	8 295 007,50	0,57%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	4 626 678,85	0,29%	5 057 925,04	0,35%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 510 650 243,58	94,19%	1 366 121 313,33	93,82%
RAZEM	1 603 892 434,59	100,00%	1 456 072 822,53	100,00%

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2023 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5,81%	6,14%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,04%
Pozostałe pasywa	0,01%	0,00%
RAZEM	5,81%	6,18%

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. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	119 950 521,23	8,32%	135 650 462,09	10,26%
Budownictwo	99 961 488,76	6,93%	76 958 141,17	5,82%
Dostawa wody	13 501 021,71	0,94%	17 036 310,62	1,29%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 731 628,10	0,19%	1 842 131,06	0,14%
Działalność naukowa i techniczna	6 453 605,50	0,45%	6 770 223,90	0,51%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	99 361,11	0,01%	2 136 227,23	0,16%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	726 386,31	0,05%	896 061,78	0,07%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 933 175,14	0,76%	50 060 869,43	3,79%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 037 986,15	0,14%	7 806 827,03	0,59%
Edukacja	2 238 114,15	0,16%	4 567 356,59	0,35%
Górnictwo i wydobywanie	10 136 054,87	0,70%	3 631 437,13	0,27%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	15 533 936,91	1,08%	31 850 597,09	2,41%
Informacja i komunikacja	1 710 620,08	0,12%	15 958 195,27	1,21%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	13 691 306,89	0,95%	17 527 007,17	1,33%
Pozostała działalność usługowa	10 789 562,01	0,75%	12 687 388,34	0,96%

Przetwórstwo przemysłowe	106 086 395,43	7,36%	38 706 716,54	2,93%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	45 037 552,37	3,12%	30 171 073,68	2,28%
Transport i gospodarka magazynowa	3 050 742,93	0,21%	13 951 068,08	1,06%
Pozostałe branże	7 912 571,48	0,55%	7 308 986,35	0,55%
Osoby fizyczne*	969 315 402,06	67,22%	846 150 379,45	64,02%
RAZEM	1 441 897 433,19	100,00%	1 321 667 460,00	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2023 r. w PLN	udział na 31.12.2023 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %
1	2	3	4	5
dolnośląskie	235 655,82	0,02%	278 894,22	0,02%
kujawsko-pomorskie	329 130,17	0,02%	2 804 132,73	0,21%
lubelskie	129 163,45	0,01%	120 823,25	0,01%
lubuskie	67,23	0,00%	453,13	0,00%
łódzkie	145 440,73	0,01%	59 879,57	0,00%
małopolskie	1 225 374 198,63	84,98%	1 081 930 802,56	81,86%
mazowieckie	3 603 332,79	0,25%	584 775,47	0,04%
opolskie	322 005,55	0,02%	179 657,81	0,01%
podkarpackie	1 893 309,99	0,13%	8 931 184,65	0,68%
podlaskie	72 887,20	0,01%	72 304,41	0,01%
pomorskie	139 729,45	0,01%	29 643,95	0,00%
śląskie	3 084 438,83	0,21%	809 688,75	0,06%
świętokrzyskie	1 104 446,97	0,08%	1 356 450,54	0,10%
warmińsko-mazurskie	52 427,86	0,00%	23 132,44	0,00%
wielkopolskie	522 486,24	0,04%	50 190,05	0,00%
zachodniopomorskie	8 263,37	0,00%	6 485,68	0,00%
poza terytorium polski	204 880 448,91	14,21%	224 428 960,79	16,98%
RAZEM	1 441 897 433,19	100,00%	1 321 667 460,00	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2022 roku stanowiły one 90,7% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 85% z województwa Małopolskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 67% od osób fizycznych i w 8% z branży "Administracja publiczna".

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
Klient nr 1	18 408 975,50	2,05%	10 482 067,81	1,29%
Klient nr 2	12 985 769,43	1,44%	10 420 147,15	1,28%
Klient nr 3	17 433 171,60	1,94%	10 404 953,19	1,28%
Klient nr 4	9 743 433,11	1,08%	9 993 571,34	1,23%
Klient nr 5	9 517 367,89	1,06%	9 697 455,60	1,19%

Klient nr 6	9 147 752,68	1,02%	10 656 607,59	1,31%
Klient nr 7	10 307 007,87	1,15%	14 957 921,35	1,84%
Klient nr 8	9 402 844,01	1,05%	7 904 604,73	0,97%
Klient nr 9	11 499 665,51	1,28%	7 711 979,03	0,95%
Klient nr 10	25 401 020,07	2,82%	10 015 535,38	1,23%
RAZEM	133 847 007,67	x	102 244 843,17	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 jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 20,24% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2022 roku 15,27%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWUIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
Klient nr 1	16 152 655,67	1,80%	12 115 826,32	1,49%
Klient nr 2	11 560 170,02	1,29%	11 821 511,41	1,45%
Klient nr 3	10 585 353,97	1,18%	11 063 999,86	1,36%
Klient nr 4	10 519 168,07	1,17%	12 668 881,14	1,55%
Klient nr 5	9 285 768,45	1,03%	7 031 693,57	0,86%
RAZEM	58 103 116,18	x	54 701 912,30	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 1,80% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,55%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 17,76% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2022 roku 17,65%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe w wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe w wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	17 414 481,00	1,94%	13 625 938,00	1,67%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 466 871,90	0,16%	1 902 443,78	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	10 615 262,92	1,18%	10 821 038,59	1,33%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	8 808 665,41	0,98%	9 656 141,30	1,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 656 310,33	0,30%	3 352 089,09	0,41%
EDUKACJA	600 000,00	0,07%	682 200,00	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	200 000,00	0,02%	200 000,00	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	10 262 584,21	1,14%	14 162 191,72	1,74%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 864 118,55	0,54%	5 511 559,79	0,68%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	14 233 239,03	1,58%	13 509 100,06	1,66%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	21 826 750,95	2,43%	25 590 920,35	3,14%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	126 769 062,46	14,09%	117 583 464,32	14,42%
BUDOWNICTWO	209 388 097,57	23,28%	177 513 917,39	21,78%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	70 645 819,29	7,85%	70 229 465,09	8,62%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	26 496 944,86	2,95%	27 742 449,80	3,40%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	25 901 803,83	2,88%	14 169 486,60	1,74%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	50 908 227,96	5,66%	51 037 561,53	6,26%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	133 077 876,12	14,80%	94 483 029,15	11,59%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	73 978 063,45	8,23%	77 790 718,37	9,54%
pozostałe	50 000,00	0,01%	136 564,24	0,02%
Osoby fizyczne*	89 232 229,50	9,92%	85 440 325,04	10,48%
RAZEM	899 396 409,34	100,00%	815 140 604,21	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności
prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży związanej z Administracją Publiczną, Budownictwem oraz Handlem Hurtowym i Detalicznym. Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Budownictwo" oraz "Administracja Publiczna" na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 52,17% (na 31 grudnia 2022 roku 47,49%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe w wartości nominalnej na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5
dolnośląskie	327,16	0,00%	329,02	0,00%
kujawsko-pomorskie	7 406 924,00	0,82%	8 887 962,60	1,09%
lubelskie	11 886 040,13	1,32%	12 701 403,54	1,56%
lubuskie	-	0,00%	-	0,00%
łódzkie	991 669,68	0,11%	-	0,00%
małopolskie	804 796 380,86	89,48%	720 967 831,11	88,45%
mazowieckie	7 511 945,00	0,84%	9 516 797,17	1,17%
opolskie	404 028,24	0,04%	989 082,83	0,12%

podkarpackie	27 553 449,45	3,06%	35 247 781,96	4,32%
podlaskie	-	0,00%	-	0,00%
pomorskie	96 648,55	0,01%	1 038 348,00	0,13%
śląskie	22 087 249,59	2,46%	9 778 496,76	1,20%
świętokrzyskie	7 337 833,06	0,82%	4 000 001,00	0,49%
warmińsko-mazurskie	15,00	0,00%	-	0,00%
wielkopolskie	4 379 526,60	0,49%	4 880 073,01	0,60%
zachodniopomorskie	4 694 617,86	0,52%	6 859 160,68	0,84%
poza terytorium polski	249 754,16	0,03%	273 336,53	0,03%
RAZEM	899 396 409,34	100,00%	815 140 604,21	100,00%

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

5. Informacje o:

- 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	347 169 242,28	31,74%	260 849 387,39	27,26%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Lokaty	198 779 513,20	57,26%	119 897 841,50	45,96%
Inne należności	148 389 729,08	42,74%	140 951 545,89	54,04%
Sektor niefinansowy, w tym:	614 944 129,89	56,23%	604 258 811,18	63,14%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	528 707 208,20	85,98%	532 571 747,07	88,14%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	14 888 717,50	2,42%	9 313 381,63	1,54%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	35 097 976,70	5,71%	12 975 700,16	2,15%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	4 679 134,43	0,76%	10 143 423,76	1,68%
Kredyty i pożyczki stracone	31 571 093,06	5,13%	39 254 558,56	6,50%
Inne należności		0,00%		0,00%
Sektor budżetowy, w tym	131 547 807,47	12,03%	91 860 475,53	9,60%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	131 547 807,47	100,00%	91 860 475,53	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%

Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Inne należności		0,00%		0,00%
Należności ogółem	1 093 661 179,64	100,00%	956 968 674,10	100,00%

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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Sektor	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.
1	2	3	4	5
Sektor finansowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji- nie wystąpiły				
Sektor niefinansowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji łącznie z zawartymi ugodami	23 307 686,60	28	992 149,17	12
Sektor budżetowy - ekspozycje będące w toku restrukturyzacji- nie wystąpiły				
RAZEM:	23 307 686,60	28	992 149,17	12

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegotjacji warunków umów, zawartych uгод, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Kategoria należności/ Klient	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
Klient 1	138 000,00	Spółka ogłosiła upadłość, a wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia.	138 000,00	Spółka ogłosiła upadłość, a wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia.
Klient 2	1 047 822,10	wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	1 384 247,48	wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 3	12 000,00	wierzytelności znacznie przekraczają wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	12 000,00	wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 4	1 436 897,13	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	1 827 500,00	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 5	79 072,41	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	79 072,41	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 6	37 909,79	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	37 909,79	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia

Klient 7	868 210,27	Spółka nie prowadzi działalności, a majątek poręczycieli nie wystarczy na spłatę zobowiązań wobec Banku. Brak realnej możliwości zaspokojenia się Banku.	868 210,27	Spółka nie prowadzi działalności, a majątek poręczycieli nie wystarczy na spłatę zobowiązań wobec Banku. Brak realnej możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 8	splacony	splacony	187 953,43	Spółka nie prowadzi działalności, a poręczyciel ogłosił upadłość. Przedłużające się postępowanie upadłościowe zmniejsza realność zaspokojenia się Banku w 100%.
Klient 9	794 725,48	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	814 567,32	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 10	370 000,00	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	370 000,00	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 11	1 197 902,46	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	4 465 189,91	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 12	1 341 198,00	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	1 341 198,00	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 13	795 172,60	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	795 172,60	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Klient 14	295 517,53	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia	312 419,76	Wierzytelności znacznie przekracza wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia
Pożyczki				
	nie wystąpiły			
RAZEM:	8 414 427,77		12 633 440,97	

W związku z obowiązkiem ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 414) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2023 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie czterech rat w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia.

Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" w poszczególnych miesiącach roku 2023.

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi" w tys. zł.
1	2	3

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

31.01.2023	57	11 001,32
28.02.2023	10	1 732,33
Na koniec I kw. 2023 r.- 31-03-2023 r.	11	2 770,7
30.04.2023	60	11 290,8
31.05.2023	9	1 460,4
Na koniec II kw. 2023 r. - 30-06-2023 r.	10	2 617,4
31.07.2023	52	9 185,8
31.08.2023	8	1 676,5
Na koniec III kw. 2023 r. - 30-09-2023 r.	14	2 910,2
31.10.2023	50	8 913,5
30.11.2023	7	1 355,0
Na koniec IV kw. 2023 r. - 31-12-2023 r.	19	3 863,9
RAZEM:	307	58 778

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności – **Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.**
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne		
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	289 815 725,71	279 790 933,34
	Obligacje skarbowe	44 988 508,64	44 957 765,62
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	102 641 875,01	102 522 928,03
	Obligacje instytucji samorządowych		
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 299 267,48	1 308 503,04
	Hipoteczne listy zastawne		
	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM	438 745 376,84	428 580 130,03
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje BPS S.A.	9 617 743,25	9 617 743,25
	Udziały w PARTNET Sp. z o.o.	82 150,00	82 150,00

	Udziały w BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00	22 500,00
	Udziały w VERDIT Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony BPS	2 000,00	2 000,00
	Udział w TUW	250,00	250,00
	Certyfikaty inwestycyjne AGRO ZIEMSKI (4103 szt.)	154 970,31	637 072,81
	Certyfikaty inwestycyjne AGRO ZIEMSKI (9785 szt.)	372 978,75	1 533 291,25
	Certyfikaty inwestycyjne AGRO ZIEMSKI (24673 szt.)	931 899,21	3 830 976,71
	Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 FIZAN	285 404,00	266 752,00
	RAZEM	11 969 895,52	16 492 736,02

Na dzień bilansowy akcje w BPS S.A. 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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCi publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Na dzień bilansowy 31.12.2023 roku Bank zaprezentował w pozycji sprawozdania finansowego dotyczącej aktywów - "XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" m.in. posiadane certyfikaty inwestycyjne QUANTUM 9 FIZ AN i certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego AGRO ZIEMSKIEGO, wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

Ostatnia dostępna wycena posiadanych przez Bank certyfikatów inwestycyjnych odnosiła się do stanu na 31.12.2023 roku i według takiej wartości ich wartość została zaprezentowana w sprawozdaniu finansowym za rok 2023.

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

Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.2 Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.3 Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustalona:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Bank nie posiada takich instrumentów finansowych

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	44 988 508,64	44 957 765,62
2.	Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	98 533 497,67	98 395 151,63
	RAZEM	143 522 006,31	143 352 917,25

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP	289 815 725,71	279 790 933,34
4.	Certyfikaty inwestycyjne	1 745 252,27	6 268 092,77
5.	Obligacje BPS S.A.	4 108 377,34	4 127 776,40
6.	Obligacje korporacyjne	1 299 267,48	1 308 503,04
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		

8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	604 650,00	604 650,00
	RAZEM	297 573 272,80	292 099 955,55

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1	2	3	4
1.	Akcje BPS S.A.	9 617 743,25	9 617 743,25
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	2 250,00	2 250,00
	RAZEM	9 619 993,25	9 619 993,25

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

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

13.2. Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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 dotyczy.

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Nie dotyczy.

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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 lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

- 20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego
20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach
23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym
23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych
23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji
23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2023	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zobniczych	Inne WNIp	Nakłady na WNIp	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu			1 115 126,54		1 115 126,54
Nabycie			364 715,16		364 715,16
Transfery z nakładów					0,00

Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 479 841,70	0,00	1 479 841,70
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			859 156,21		859 156,21
Amortyzacja okresu			143 158,62		143 158,62
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	1 002 314,83		1 002 314,83
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	255 970,33	0,00	255 970,33
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	477 526,87	0,00	477 526,87

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2022	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu			862 875,68		862 875,68
Nabycie			252 250,86		252 250,86
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 115 126,54	0,00	1 115 126,54
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			758 988,00		758 988,00
Amortyzacja okresu			100 168,21		100 168,21
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	859 156,21		859 156,21
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	103 887,68	0,00	103 887,68
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	255 970,33	0,00	255 970,33

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2023	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	3 895 183,19	48 038 731,34	6 147 795,92	18 900,00	2 768 526,78	184 916,59		61 054 053,82
Nabycie		24 810,91	821 460,24		124 565,36	536 718,90		1 507 555,41
Transfery z nakładów								0,00
Likwidacja i sprzedaż	-351 344,78		-173 218,35					-524 563,13
Inne	215 333,33					-434 427,41		-219 094,08
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	3 759 171,74	48 063 542,25	6 796 037,81	18 900,00	2 893 092,14	287 208,08	0,00	61 817 952,02
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	213 826,25	7 597 480,82	4 862 176,45	3 087,00	2 292 139,07			14 968 709,59
Amortyzacja okresu	48 413,49	1 159 700,65	390 526,63	2 646,00	203 073,54			1 804 360,31
Likwidacja i sprzedaż			-173 218,35					-173 218,35
Inne								0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	262 239,74	8 757 181,47	5 079 484,73	5 733,00	2 495 212,61			16 599 851,55
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie		416 224,00						416 224,00
Zmniejszenie w okresie								0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	416 224,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416 224,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	3 681 356,94	40 441 250,52	1 285 619,47	15 813,00	476 387,71	184 916,59	0,00	46 085 344,23
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	3 496 932,00	38 890 136,78	1 716 553,08	13 167,00	397 879,53	287 208,08	0,00	44 801 876,47

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2022	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	3 197 115,39	44 161 934,27	5 861 561,93	18 900,00	2 771 133,98	481 474,87		56 492 120,44
Nabycie	207 274,64	499 113,14	712 465,27		421 088,47	184 916,59		2 024 858,11
Transfery z nakładów						-481 474,87		-481 474,87
Likwidacja i sprzedaż	-248 687,88	-607 016,07	-426 231,28		-423 695,67			-1 705 630,90
Inne	739 481,04	3 984 700,00						4 724 181,04
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	3 895 183,19	48 038 731,34	6 147 795,92	18 900,00	2 768 526,78	184 916,59	0,00	61 054 053,82
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	165 412,76	6 621 873,57	5 030 925,53	441,00	2 433 750,18			14 252 403,04
Amortyzacja okresu	48 413,49	1 151 388,49	256 553,57	2 646,00	266 968,64			1 725 970,19
Likwidacja i sprzedaż		-175 781,24	-425 302,65		-408 579,75			-1 009 663,64
Inne								0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	213 826,25	7 597 480,82	4 862 176,45	3 087,00	2 292 139,07		14 968 709,59
Odpisy aktualizujące na początek okresu							0,00
Utworzenie w okresie							0,00
Zmniejszenie w okresie							0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	3 031 702,63	37 540 060,70	830 636,40	18 459,00	337 383,80	481 474,87	42 239 717,40
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	3 681 356,94	40 441 250,52	1 285 619,47	15 813,00	476 387,71	184 916,59	46 085 344,23

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	4 063 030,67	5 651 310,00	215 333,33	9 499 007,34
2.	Pozostałe składniki majątku		264 690,00		264 690,00
	RAZEM:	4 063 030,67	5 916 000,00	215 333,33	9 763 697,34

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 (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi-nieruchomości inwestycyjne	4 724 181,04	215 333,33	340 267,28	4 599 247,09
2.	Pozostałe aktywa				0,00
	RAZEM:	4 724 181,04	215 333,33	340 267,28	4 599 247,09

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	8 372 203,81	6 197 154,53
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 033 410,50	5 838 506,22
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	338 793,31	358 648,31
	OPŁATA ROCZNA NA BFG	3 315,77	3 315,77
	ubezpieczenia osobowe 5300-005	27 117,50	29 337,00
	Lex dla banków 5300-0072	5 540,37	5 540,37
	Nagrody w LOTERII-ATOŁOKATA	5 805,00	0,00
	ZA SZYCIĘ STROJÓW SŁUŻBOWYCH	96 414,53	189 452,79
	Emisja obligacji BS w Limanowej 5300-095	10 012,75	17 402,99
	WSPARCIE DO OPROGR.DO AUDYTU MAGIK INFO	2 583,00	2 583,00
	WSPARCIE-BAZA ORACLE NA 12 M-CY 5300-108	15 332,32	21 947,18

	OPROGRAMOWANIE SIEM-LOG Z WDROŻENIEM (OPŁATA ROCZNA)	0,00	49 958,91
	REKLAMA BANKU NA BUD.PRZEDSZKOLA NR 2	3 580,00	4 580,00
	WSPARCIE VMWARE NA 3 LATA	8 478,07	12 906,07
	WSPARCIE-SMARTNET DO ROUTERÓW-3 LATA	11 420,26	0,00
	KOSZTY ODNOWIENIA LICENCJI ESET	26 048,13	0,00
	SUBSKRYPCJA LIC.ASIST -OBSŁ.UJAWNIE	4 661,25	0,00
	WSPARCIE PROGR.OPTIMA,HRM,KSIEGA PODATK.	5 163,95	0,00
	SYSTEM MONITOROW.BEZPIECZ.SYSTEMÓW	48 264,50	0,00
	SUBSKRYPCJA ROCZNA APLIK.OKO PREZESA	40 337,11	0,00
	PROGRAM ROZWOJ. LEADERSHIP EXECUTIVE	7 255,87	0,00
	PROWIZJA OD POŻYCZKI PODPORZ.ROZ.ESP	17 462,93	21 624,23
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 618 827,47	1 988 703,36
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	2 618 827,47	1 988 703,36
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	1 558 052,42	1 293 159,53
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	1 046 954,72	611 231,80
	- odsetki zapłacone z góry	13 820,33	32 279,54
	- pozostałe	0,00	52 032,49

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, 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	44 168	6 553 292,77	6 625 200,00
2.	Osoby prawne	1 975	296 247,49	296 250,00
	RAZEM	46 143	x	6 921 450,00

W Banku na koniec badanego okresu był jeden klient, który posiadał udziały o wartości powyżej 5% funduszu udziałowego. Jednakże członek banku bez względu na ilość posiadanych udziałów posiada prawo do jednego głosu.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Limanowej na mocy uchwały nr 13/2023 z dnia 29.03.2023 roku, w sprawie podziału nadwyżki bilansowej (netto) za 2022 rok w kwocie 25 798 523,42 PLN, postanowiło:

1. przekazać kwotę 623 200,00 PLN na oprocentowanie udziałów członków Banku Spółdzielczego w Limanowej stosując do rozliczenia stopę 10% w stosunku rocznym. Uzyskaną kwotę przeznaczyć na uzupełnienie niepełnych jednostek udziałowych, (wynikających ze zmiany jednostki udziałowej w 2019 ze 125 na 150 zł) a ewentualną różnicę wynikającą z rozliczenia przedmiotowego oprocentowania przeznaczyć na fundusz zasobowy.

2. przeznaczyć kwotę 25 175 323,42 PLN na fundusz zasobowy Banku.

Księgowani dokonano w dniach 30 i 31 marca 2023 roku.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							31.12.2023	31.12.2022
1.	Obbligacje podporządkowane			PLN				
2.	Pożyczka podporządkowana	7 500 000,00	6,65	PLN	9 lat	- oprocentowanie pożyczki: stopa referencyjna powiększona o marżę 0,90%, - zapłacona prowizja 0,50% kwoty pożyczki	7 500 000,00	7 500 000,00
	Razem	7 500 000,00	x	x	x	x	7 500 000,00	7 500 000,00

1

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Zmiana sytuacji (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-		-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	25 614 913,78	13 235 161,39	137 465,26	782,85	8 804 963,87	29 908 428,89	29 908 428,89
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	499 983,24	357 931,67		- 18 081,37	323 701,86	516 131,68	516 131,68
	- poniżej standardu	127 121,07	780 535,37		- 71 253,50	440 556,92	395 846,02	395 846,02
	- wątpliwe	2 729 040,65	2 554 732,28		- 5 001 092,37	143 986,24	138 694,32	138 694,32
	- stracone	22 258 768,82	9 541 962,07	137 465,26	5 091 210,09	7 896 718,85	28 857 756,87	28 857 756,87
3.	Rezerwy celowe od należności sektora	-	-	-		-	-	-

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

	budżetowego, w tym:							
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
	RAZEM	25 614 913,78	13 235 161,39	137 465,26	782,85	8 804 963,87	29 908 428,89	29 908 428,89

Na dzień bilansowy 31.12.2023 roku Bank nie tworzył rezerwy celowej na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

36. Dane o rezerwach na przyszłe 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 (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	2 016 734,00	2 415 726,00	526 632,00	23 118,00	3 882 710,00
2.	Rezerwy na odprawy emerytalne/rentowe	570 939,00	457 583,00	-	99 483,00	929 039,00
3.	Rezerwa na nagrody	1 127 410,82	5 311 751,22	4 855 722,89	299 687,93	1 283 751,22
4.	Rezerwa na nagrodę roczną	260 000,00	311 000,00	257 900,00	2 100,00	311 000,00
5.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	592 277,00	312 123,11	62 717,11	-	841 683,00
6.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
7.	Pozostałe rezerwy (TSUE, FRAUDY)	632 316,25	143,94	120 000,00	206 452,07	306 008,12
8.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 526,33	1 198,48		11 623,76	101,05
	RAZEM	5 210 203,40	8 809 525,75	5 822 972,00	642 464,76	7 554 292,39

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Zmiana sytuacji (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	9 146 761,35	4 754 227,47	171 638,42	- 782,85	4 280 696,20	9 447 871,35
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3 258,11	13 756,26	-	- 2 142,30	9 531,04	5 341,03
	- poniżej standardu	23 921,21	105 084,11	-	- 11 274,98	89 050,84	28 679,50
	- wątpliwe	171 940,43	178 757,08	-	- 268 986,41	67 097,52	14 613,58
	- stracone	8 947 641,60	4 456 630,02	171 638,42	281 620,84	4 115 016,80	9 399 237,24

2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją					-
	- poniżej standardu					-
	- wątpliwe					-
	- stracone					-
3.	Instrumenty finansowe	-	364 200,00	-	-	364 200,00
	- obligacje					-
	- jednostki uczestnictwa FIO					-
	- certyfikaty inwestycyjne	-	364 200,00	-		364 200,00
	- akcje i udziały					-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	-				-
5.	Inne aktywa	1 176 161,51	688 724,72		633 452,86	1 231 433,37
	RAZEM	10 322 922,86	5 807 152,19	171 638,42	- 782,85	4 914 149,06
						11 043 504,72

Na dzień bilansowy 31.12.2023 roku Bank nie tworzył odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	31 578 040,03	16 725 657,54
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	31 578 040,03	16 725 657,54

Bank udzielił w 2023r gwarancji na kwotę 31 391 163,55zł. Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 31 578 040,03 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy		
- w tym nieodwołane		
Sektor niefinansowy	121 050 123,52	115 546 127,65
- w tym nieodwołane		
Sektor budżetowy		
- w tym nieodwołane		
Udzielone zobowiązania razem	121 050 123,52	115 546 127,65
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2023 roku kwota 121 050 123,52 PLN 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.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	1 804 360,31	1 725 689,00
	Grunty - 0	48 413,49	48 413,49
	Budynki i lokale - 1	1 104 456,53	1 109 118,83
	Budowle - 2	55 244,12	42 269,66
	Inwestycje w obcych obiektach		
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	15 907,30	11 448,41
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	237 209,35	131 460,12
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
	Urządzenia techniczne - 6	137 409,98	113 363,85
	Środki transportu - 7	2 646,00	2 646,00
	Narzędzia i przyrządy - 8	203 073,54	266 968,64
2.	Wartości niematerialne i prawne	143 158,62	100 168,21
	RAZEM	1 947 518,93	1 825 857,21

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2023 r.	Odpisy aktualizujące za 2022 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	-	-
	Grunty - 0		
	Budynki i lokale - 1		
	Budowle - 2		
	Inwestycje w obcych obiektach		

	Kotły i maszyny energetyczne - 3		
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4		
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
	Urządzenia techniczne - 6		
	Środki transportu - 7		
	Narzędzia i przyrządy - 8		
2.	Wartości niematerialne i prawne		
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży	-	-
4.	Pozostałe aktywa trwałe	416 224,00	-
5.	Finansowy majątek trwały	-	-
	Akcje i udziały		
	Papiery wartościowe		
	Pozostałe instrumenty finansowe		
	RAZEM	416 224,00	-

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2023	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2023
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	- 1 365 296,87	- 364 200,00
2.	Akcje i udziały		
	RAZEM	- 1 365 296,87	- 364 200,00

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2022	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2022
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	- 183 173,61	- 344 008,20
2.	Akcje i udziały		
	RAZEM	- 183 173,61	- 344 008,20

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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 na dzień sprzedaży

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	136 211,34		
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	171 640,70		
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	7 166,48		
	RAZEM	315 018,52	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 315 018,52 PLN.

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,

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	PartNet Sp. z o.o.	16 430,00	9 858,00
	RAZEM	16 430,00	9 858,00

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	311 781,16	694 500,00
2.	Środki trwałe nabyte	700 315,94	1 020 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	425 746,06	120 000,00
	Razem	1 437 843,16	1 834 500,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		25 448 354,08
1.	Fundusz zasobowy	25 448 354,08
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	

6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	RAZEM	25 448 354,08

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

- a) część bieżącą
- b) część odroczoną

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2023	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2023	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2023	Razem 31.12.2023
Rada Nadzorcza	2	9 155 887,26	748 504,33	9 904 391,59
Zarząd	1	35 190,44	2 208,94	37 399,38
Pracownicy	73	1 674 532,28	297 128,25	1 971 660,53
Razem	76	10 865 609,98	1 047 841,52	11 913 451,50

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	513 700,00	PLN
od 1- 3 lat	3 825 886,50	PLN
Powyżej 3 lat	865,00	PLN

W roku 2023 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2023 r.	2022 r.
Rada Nadzorcza	515 856,98	227 563,17
Zarząd	1 994 514,23	1 228 065,57
Razem	2 510 371,21	1 455 628,74

Z nadwyżki bilansowej za rok 2022 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2023 r.	2022 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2023	za lata 2022
Zarząd	311 000,00	260 000,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2023 r.	2022 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	227	225

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	2 415 726,00	571 393,00
Na odprawy emerytalne	457 583,00	166 064,00
Na nagrody	5 311 751,22	1 127 410,82
Na nagrodę roczną	311 000,00	260 000,00
Na niewykorzystane urlopy	312 123,11	592 277,00
Razem	8 808 183,33	2 717 144,82

Wzrost kosztów w 2023 roku z tytułu utworzonych rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników został spowodowany włączeniem dodatku stażowego do wynagrodzenia zasadniczego i zmniejszeniem stażu pracy wymaganego do wypłaty pierwszej nagrody jubileuszowej (do 10 lat) oraz zmianą wartości procentowych tej nagrody w poszczególnych progach stażowych.

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w PLN)	31.12.2022 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	1 073 423,28	765 306,18

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,

2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

Nie dotyczy

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

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

W 2023 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień. Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Należy zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank ogólnych celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem. Cele i zasady związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka należy wskazać w poszczególnych podpunktach poniżej, uwzględniając przyjętą definicję, wytyczne cele, związane zasady identyfikacji, pomiaru/szacowania (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowania, monitorowania, raportowania czy kontroli.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów 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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności; 9) ryzyko biznesowe

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji DEK i KKZH) w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczym w Limanowej.

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

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

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 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 otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

2. 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 Banku; 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) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej. W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Zespół Księgowości i Rozliczeń ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu księgowości i rozliczeń, a monitorowaniem ich było zadaniem Zespołu d/s ryzyka. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co kwartał (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 2% funduszy własnych (dla EUR) oraz po 0,5% funduszy własnych (dla GBP, USD). Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2023r.

wyniosła 92,78 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 67,97 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 16,98 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 24,81 tys. zł.

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2023r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,09%.

W całym 2023r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualna pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit na średniomiesięczny stan walut obcych pozostających na bieżącym rachunku walutowym nostro jako równowartość 15 tys. zł w Euro i 60 tys. zł w złotych oraz limit udziału należności walutowych w aktywach netto ustalony na poziomie 10% (na 31.12.2023r. wykonanie - 5,80%) i limit udziału zobowiązań walutowych w pasywach na poziomie 10% (na 31.12.2023r. wykonanie - 5,79%). W 2023 roku nie występowały przypadki przekroczenia żadnego z limitów.

b) ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1). zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2). podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3). codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanym linii kredytowych. Udział tych pozycji jest poniżej 20% sumy aktywów oprocentowanych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 12% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 13% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie jakości portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych ;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% ich udziału w portfelu kredytowym).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) politykę kredytową,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się: 1) opracowanie polityki kredytowej Banku; 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego; 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego; 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności; 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez: a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego, b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych, c) ocenę wielkości salda rezerw celowych, d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych, e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami, f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka, g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo, h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko, j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych; 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych; 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych; 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej; 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez: a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących: (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej" .

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,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
- 4) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 5) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;
- 6) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 7) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielni Systemu Ochrony BPS;
- 8) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 9) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 10) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieufijnym;
- 11) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 12) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 13) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania: 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych; 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 Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Spółdzielni Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2023r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2023 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2023 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym, miał natomiast dostęp do wsparcia finansowania w ramach ustalonego limitu zaangażowania w łącznej wysokości 93 750 tys. zł, na który składa się:

- 1) limit lokacyjny w wysokości 50% limitu zaangażowania,
- 2) limit debetowy w wysokości 20% limitu zaangażowania,
- 3) pozostałe formy w wysokości 30% limitu zaangażowania.

Uzyskanie dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł pozwoliło na utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie, zabezpieczającą płynność bieżącą i długoterminową. Nadzorcy Miary Płynności w 2023r. wypełniali wszystkie limity wymagane w Uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w prawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2023r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 213,75% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSOZ BPS).

Bank również codziennie wylicza wskaźnik NSFR, sprawozdając go w okresach kwartalnych (wytyczne na podstawie Umowy SSOZ BPS), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSOZ BPS). Na koniec grudnia 2023r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 143,60%.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank kwartalnie przeprowadza testy warunków skrajnych w trzech scenariuszach: kryzys w systemie bankowym (problemy finansowe okolicznego Banku), kryzys wewnątrz Banku (utrata reputacji) oraz kryzys makroekonomiczny z efektem drugiej rundy. Każdy scenariusz badany jest w:

- 1) wariantie podstawowym – zakładający dostęp do środków w kasie, na rachunku bieżącym oraz lokat terminowych max. do 1 m-ca;
- 2) wariantie pozyskania finansowania zewnętrznego – w/w środków, posiadanych wszystkich lokat, bonów i papierów wartościowych oraz finansowania z zewnątrz;
- 3) wariantie ograniczonego finansowania – zakładający dostęp do posiadanych środków (kasa, rachunek, lokaty i bony pieniężne).

Celem powyższych wariantów jest zestawienie możliwości reakcji przez Bank na zaistniałe sytuacje kryzysowe w różnych scenariuszach, tj. bez zrywania lokat (obsługa wypływów w ramach bieżącej działalności), z wykorzystaniem finansowania zewnętrznego oraz w warunkach ograniczonych możliwości pozyskania finansowania.

W przypadku wszystkich scenariuszy Bank w wariantie pozyskania finansowania zewnętrznego jest w stanie sprostać wzmożonemu wypływowi.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są: 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego; 2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych; 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;

4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Bank realizuje cele poprzez:

- 1). identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;
- 2). monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów strat i KRI;
- 3). podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a). zmiany organizacyjne - zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań,
 - b). zmiany w strukturze zatrudnienia,
 - c). szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
 - d). zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
 - e). okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
 - f). doskonalenie i wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,
 - g). postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
 - h). testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.
- i). aktualizację procesów, systemów, listy osób wiodących i rezerwowych, określonych w Planie Zarządzania Ciągłością Działania oraz zapewnienie stanowisk lokalizacji zapasowej,
- j). podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest skuteczny poprzez bieżącą identyfikację oraz raportowanie zdarzeń operacyjnych o istotnych stratach, jak również poprzez kontrolę ryzyka. System kontroli wewnętrznej odgrywa kluczową rolę w ograniczaniu całości ryzyka, na jakie narażony jest w swojej działalności Bank, jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wadliwie funkcjonujące mechanizmy kontroli wewnętrznej i zarządzania bankiem mogą prowadzić do wzrostu zagrożenia z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2023 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 15,70%,
- współczynnik kapitału TIER I – 14,48%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 14,48%,
- wskaźnik dźwigni – 6,79%

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2023 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – poziom ostrzegawczy- 11,50 % -krytyczny -10,50%
- współczynnik kapitału TIER I – poziom ostrzegawczy -9,50 % - krytyczny 8,50 %;
- współczynnik dźwigni finansowej- poziom ostrzegawczy -4 % - krytyczny- 3 %

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikami finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Dążeniem długofalowym Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadanie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa i pasywa oprocentowane. W przypadku pozycji o niskim oprocentowaniu, w szczególności, dla których zakładana zmiana stóp procentowych jest wyższa od poziomu oprocentowania danej pozycji, zakłada się, że oprocentowanie takiej pozycji nie spadnie poniżej zera. Przyjmuje się następujące dodatkowe założenia odnośnie pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych:

- 1) należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;
- 3) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;
- 4) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 489 731	751 650	559 618	7 083	133 010	5 627	6 911	24 472	1 360
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 430 175	137 940	829 466	152 987	97 596	205 676	1 670	4 840	

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC;
- 2) stawka WIBID / WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;
- 3) stopa Banku.

Zasady przyporządkowywania poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności/ wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej rynkowej jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu zależnym od poziomu stóp podstawowych NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie płynnej, w tym pozycji o oprocentowaniu ustalonym w oparciu o stopy rynku międzybankowego – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
- 3) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej zarządzanej przez Bank jest równy terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania zgodnej z założeniami danego produktu i wynikającej z umowy.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa kuponowe (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz bony i obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne, niż wymienione w ppkt a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank,
- e) oprocentowane środki na rachunkach nostro Banku.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się: a) depozyty a'vista i depozyty terminowe o oprocentowaniu stałym i zarządzanym przez Bank, b) depozyty o stałym i zmiennym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego, c) oprocentowane środki na rachunkach bieżących klientów Banku, Banku,

Bank liczy łączne ryzyko stopy procentowej (metoda zmiany wyniku odsetkowego) na które narażony jest Bank. Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są na podstawie sumy wyników odrębnie przeprowadzanych testów dla ryzyka przeszacowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego, zgodnie ze wzorem:

$$\Delta NIIc = \Delta NIIp + \Delta NIIo + \Delta NIIb$$

gdzie:

$\Delta NIIc$ - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej;

$\Delta NIIp$ - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej;

$\Delta NIIo$ - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej;

$\Delta NIIb$ - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:						
	(1 dzień; 7 dni]	(7 dni; 1 miesiąc]	(1 miesiąc; 3 miesiące]	(3 miesiące; 6 miesięcy]	(6 miesięcy; 9 miesięcy]	(9 miesięcy; 1 rok]
1	4	19	61	137	228	319

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2021 roku prezentuje się następująco:

okres	a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	613 715	440 059	-100 487	-143 420	36 560	-138 359
% sumy bilansowej	38,26%	27,43%	6,26%	8,94%	2,28%	8,63%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2023 r. wynika, że potencjalna zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego (łącznie ryzyko stopy) w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 250 punktów pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 15 842,41 tys. zł, co stanowi 22,13% analizowanego wyniku odsetkowego oraz 17,42% kapitału Tier I Banku;

- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 23 252,91 tys. zł, co stanowi 32,49% analizowanego wyniku odsetkowego oraz 25,57% kapitału Tier I Banku.

Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy, tj. 31.12.2023r:

1/ Test scenariuszowy – maksymalna wartość zmiany wynosi 5 607,4 tys. zł, co stanowi 6,17% kapitału podstawowego Tier 1;

2/ Test odwrócony dla zmiany EVE – poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 15% zmiany EVE w relacji do kapitału Tier 1, wynosi -23,90%.

Szacowanie kapitału wewnętrznego odbywa się z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających (zmiana wartości ekonomicznej kapitału) oraz ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta (łączna zmiana wyniku odsetkowego) – wartość maksymalna z poszczególnych wyników. Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Bank do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową, zasady klasyfikacji do poszczególnych klas ekspozycji zawiera Instrukcja zarządzania kapitałem (załącznik dot. segmentacji). Bank wyznacza również kapitałowy dodatkowy na zidentyfikowane ryzyka istotne (w roku 2023 nie wystąpił). Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł : 39 940 092 tj. 40,5% posiadanych funduszy własnych (98 571 448 zł). Na datę 31 grudnia 2023 wskaźnik jakości portfela kredytowego kształtował się na poziomie - 10,69 %, wskaźnik ozerwowania - na poziomie 48,14 % , łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 15,70 %, współczynnik kapitału Tier I- 14,48% a łączny wymóg (kredytowy +operacyjny) w FWV stanowił 50,97 % FWV.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	344 499 430,00	13 732 555,00	1 098 604,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	132 670 124,00	26 419 865,00	2 113 589,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	19 365,00	19 300,00	1 544,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	
Ekspozycje wobec instytucji	441 500 567,00	376 666,00	30 133,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	178 742 350,00	38 777 567,00	3 102 205,00
Ekspozycje detaliczne	276 893 215,00	121 114 890,00	9 689 191,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	235 071 084,00	157 047 417,00	12 563 793,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	83 144 507,00	65 472 358,00	5 237 789,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-		
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	1 745 252,00	2 617 878,00	209 431,00
Ekspozycje kapitałowe	15 027 638,00	15 027 638,00	1 202 211,00
Inne pozycje	84 704 974,00	58 645 020,00	4 691 602,00
RAZEM	1 794 018 506,00	499 251 154,00	39 940 092,00

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2023 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 166 575 994 zł, w tym :

a) kaucje - 0 PLN

b) gwarancje -166 575 994 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o kwotę gwarancji BKG -166 575 994. zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 13 326 080. zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane			347169242	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	30581254	1038127	515624897	504071
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	904313	80420	18103193	9069
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	9831218	591624	7941297	30290
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1714012	1136862	20039	301
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	1483805	1064101	0	0
Przeterminowane >1 rok	36155972	34896846	0	0
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0	0	128687812	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	2860080	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją

2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

W roku 2023 Bank dokonał zmiany definicji środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Poniżej dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcone dane wg stanu na 31.12.2022		Stan na 31.12.2022 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	24 828 521,93	14,33%	32 908 234,10	18,93%	32 908 234,10	18,93%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	148 389 729,08	85,67%	140 951 545,89	81,07%	140 951 545,89	81,07%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	198 779 513,20	114,76%	119 897 841,50	68,96%	-	0,00%
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP	173 218 251,01	100%	173 859 779,99	100%	173 859 779,99	100%

Zmiana prezentacji Rachunku przepływów pieniężnych

	Rachunek Przepływów Pieniężnych	Stan za okres roku:		
		Stan na 31.12.2023r.	Retrospektywnie przekształcone dane wg stanu na 31.12.2022	Stan na 31.12.2022r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 18 097 771,56	-4 417 236,48	-160 717,66
I.	Zysk (starta) netto	25 448 354,08	25 798 523,42	25 798 523,42
II.	Korekty razem:	43 546 125,64	30 215 759,90	25 959 241,08
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	0,00	-4 256 518,82
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	68 994 479,72	56 014 283,32	51 757 764,50
B	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	9 910 193,94	-25 755 769,60	-25 755 769,60
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	- 664 530,94	-529 080,44	-529 080,44
D.	Przepływy pieniężne netto razem	78 240 142,72	29 729 433,28	25 472 914,46
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	78 240 142,72	25 472 914,46	25 472 914,46
F.	Środki pieniężne na początek okresu	293 757 621,49	264 028 188,21	148 386 865,53
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	371 997 764,21	293 757 621,49	173 859 779,99

	o ograniczonej możliwości dysponowania	54 382 450,77	49 204 433,84	49 204 433,84
--	--	---------------	---------------	---------------

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

Działalność operacyjna – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego,
- operacje dotyczące zawieranych lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

Tytuł	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	-6 063 270,28	2 910 703,01
1. Aktywa przejęte do zbycia	-6 063 270,28	2 910 703,01
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	13 308,00	7 985,00
1. Otrzymane dywidendy	13 308,00	7 985,00
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności finansowej	518 600,00	362 250,00
Odsetki zapłacone od wyemitowanych obligacji	518 600,00	362 250,00
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł		

Na pozycję "Pozostałe korekty z działalności operacyjnej" składa się: aktywo trwałe przejęte za długi w licytacji komorniczej w kwocie 5 790 901,55 zł i inne aktywa w kwocie 147 270,28 zł oraz aktywo przejęte za długi w kwocie 215 333,33 zł, które decyzją Zarządu zostało przekwalifikowane do nieruchomości inwestycyjnych.

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
--------------------	-------------------------	---

II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 1 miesiąca jako środki pieniężne (kwota 86 319 854,89 zł)	-86 319 854,89	0,00
II.10. Zmiana stanu udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - różnica wynika z pomniejszenia zmiany stanu Certyfikatów TIF AGROZIEMSKI o łączną kwotę 3 211 716,02 PLN, mającej wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	4 522 840,50	0,00

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

53.3. Połączenie z innym Bankiem Spółdzielczym :

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2023 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

Rozpoznanie przychodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" oraz stosowanie metody efektywnej stopy procentowej

System informatyczny za pomocą którego Bank prowadzi księgi rachunkowe nie zapewnił pełnej implementacji metody efektywnej stopy procentowej w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" w roku 2022. W szczególności dostarczone przez dostawcę systemu informatycznego rozwiązanie nie zapewniło naliczenia i ujęcia w księgach rachunkowych przychodów z tytułu odsetek, za okres trwania "wakacji kredytowych", według nowo wyznaczonej efektywnej stopy procentowej.

Zmiany w systemie EuroBankNet (w roku 2023) pozwoliły w szczególności na wsteczne wykonanie wyceny według ESP kredytów z wakacjami kredytowymi

i wykonanie stosownych czynności księgowych w celu zaktualizowania wyników banku za lata 2022 i 2023.

W wyniku tych procedur rozpoznano brakujące przychody odsetkowe za okres trwania wakacji kredytowych zgodnie z pismem UKNF DBS-DBSZ5.7112.25.2023VNZ

z dnia 10 listopada 2023 roku.

W zakresie papierów dłużnych korekta wyceny według zamortyzowanego kosztu wyliczona została od daty zakupu. Dotyczy to również lokat złożonych w innym banku

z terminem pierwotnym powyżej 1 miesiąca.

-

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi

Na dzień bilansowy 31.12.2023 roku bank nie tworzył rezerwy celowej i odpisów na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny


Mariola Pierzga

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Marcin Kozdroń

1.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Zofia Szebczyk

2.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Wacław Wiewióra

3.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Waldemar Żurek

4.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Limanowej

.....
(pieczęć firmowa)

Limanowa, 26 luty 2024 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)