

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	30,110,770.23	22,667,916.63
Kapitał Tier I, w tym:	30,110,770.23	22,667,916.63
- Kapitał podstawowy Tier I	30,110,770.23	22,667,916.63
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	132,680,189.98	121,519,945.43
- z tytułu ryzyka kredytowego:	117,133,482.13	111,008,612.69
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	15,546,707.85	10,511,332.74
Łączny współczynnik kapitałowy	20.58	15.55
Współczynnik kapitału Tier I	20.58	15.55
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20.58	15.55
Kapitał wewnętrzny	15,368,635.08	10,457,388.93

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

Fundusze własne wynoszą 30110770.23 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4.348 daje 6925200.14 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.**3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.****Branżowe segmenty rynku:**

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	100,081.92	0.02%	100,040.96	0.02%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	23,982.94	0.01%	186,198.62	0.05%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	13,000,197.94	3.19%	14,122,649.59	3.53%
Rolnicy indywidualni	35,259,162.90	8.65%	32,579,300.19	8.14%
Przedsiębiorcy indywidualni	16,086,539.83	3.94%	16,545,386.35	4.13%
Osoby prywatne	270,900,250.69	66.43%	241,391,884.52	60.31%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6,567,377.18	1.61%	6,266,237.95	1.57%
Instytucje samorządowe	65,880,028.65	16.15%	89,046,603.66	22.25%
RAZEM:	407,817,622.05	100.00%	400,238,301.84	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dynów	106,976,381.71	26.23%	108,928,464.59	27.22%
Gmina Dubiecko	74,170,062.46	18.19%	68,636,253.60	17.15%
Gmina Kańczuga	61,854,371.82	15.17%	53,471,151.60	13.36%
Pozostałe Gminy	164,816,806.06	40.41%	169,202,432.05	42.28%
RAZEM:	407,817,622.05	100.00%	400,238,301.84	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	10,285,270.00	5.97%	11,081,107.00	6.20%
KLIENT 2*	4,360,774.00	2.53%	4,800,000.00	2.69%
KLIENT 3*	3,856,520.00	2.24%	3,119,303.00	1.75%
KLIENT 4	2,997,922.00	1.74%	3,039,895.00	1.70%
KLIENT 5	2,541,662.21	1.48%	2,987,357.00	1.67%
KLIENT 6	2,503,151.00	1.45%	2,625,596.00	1.47%
KLIENT 7	2,160,385.00	1.25%	2,476,659.00	1.39%
KLIENT 8	2,018,925.00	1.17%	2,434,819.00	1.36%
KLIENT 9	1,943,500.00	1.13%	2,355,573.00	1.32%
KLIENT 10	1,767,296.00	1.03%	2,301,109.00	1.29%
RAZEM:	34,435,405.21	x	37,221,418.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 9,96% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 13,76%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3,556,539.00	2.06%	2,370,198.00	1.33%
RAZEM:	3,556,539.00	x	2,370,198.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał jedno zaangażowanie w grupę powiązań kredytobiorców (powiązanie kapitałowe i osobowe) wykazywane w sprawozdawczości LE EBA ITS PL koncentracja zaangażowania wynosiła 2.06 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 1,33 %). Bank Spółdzielczy w Dynowie na dzień 31.12.2023r. nie posiadał zaangażowania w grupę kapitałową według rozumienia ustawy o CIT.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	23,126,423.14	13.42%	28,325,287.89	15.85%
BUDOWNICTWO	12,250,912.76	7.11%	16,633,383.75	9.31%
DOSTAWA WODY	-	-	153,976.70	0.09%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	418,038.00	0.24%	683,069.50	0.38%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2,368,827.31	1.37%	2,538,956.35	1.42%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	3,221,594.66	1.80%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4,402,701.05	2.56%	3,004,852.06	1.68%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	735,623.62	0.43%	1,049,347.95	0.59%
EDUKACJA	1,092,024.37	0.63%	1,154,288.31	0.65%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	40,000.00	0.02%	136,634.88	0.08%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8,393,893.76	4.87%	7,474,454.40	4.18%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	319,704.24	0.19%	1,218,572.25	0.68%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	64,145.59	0.04%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3,802,854.04	2.21%	4,736,689.86	2.65%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1,650,235.21	0.96%	1,765,600.15	0.99%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4,048,109.75	2.35%	3,955,668.17	2.21%
OSOBY FIZYCZNE*	109,658,040.74	63.64%	102,536,055.61	57.39%
RAZEM:	172,307,387.99	100.00%	178,652,578.08	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 branżach: Administracja Publiczna - 13.42%; budownictwo - 7.11%, Handel Hurtowy i Detaliczny - 4.87% oraz osoby fizyczne - 63.64%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dynów	31,911,558.69	18.52%	41,523,417.13	23.24%
Gmina Dubiecko	21,765,100.72	12.63%	21,277,175.90	11.91%
Gmina Kańczuga	44,201,144.28	25.65%	48,348,902.30	27.06%
Pozostałe Gminy	74,429,584.30	43.20%	67,503,082.75	37.78%
RAZEM:	172,307,387.99	100.00%	178,652,578.08	100.00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	73,940,061.75	31.31%	85,162,023.53	33.51%
Lokaty:	61,266,414.20	82.86%	62,497,002.45	73.39%
Inne należności:	12,673,647.55	17.14%	22,665,021.08	26.61%
Sektor niefinansowy, w tym:	139,114,639.78	58.90%	140,652,563.18	55.34%
Kredyty w sytuacji normalnej:	137,673,791.36	98.96%	139,471,301.93	99.16%
Kredyty pod obserwacją:	832,173.76	0.60%	432,304.48	0.31%
Poniżej standardu:	608,674.66	0.44%	639,919.03	0.45%
Sektor budżetowy, w tym:	23,126,423.14	9.79%	28,325,287.89	11.15%
Kredyty w sytuacji normalnej:	23,126,423.14	100.00%	28,325,287.89	100.00%
Należności ogółem:	236,181,124.67	100.00%	254,139,874.60	100.00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank Spółdzielczy w Dynowie nie posiadał kredytów z odroczonym terminem spłaty wynikającym z wakacji kredytowych, które dobiegły końca w dniu 31.12.2023r. Bank posiadał 3 kredyty restrukturyzowane na kwotę zaległego kapitału 522 840,00 zł., dla których został wydłużony termin spłaty.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od dwóch ekspozycji kredytowych na łączną wartość zaległego kapitału w kwocie 1 041 586,00zł. Obie ekspozycje zostały wypowiedziane przez Bank i znajdują się w kategorii straconej i posiadają ozerwowanie w wysokości 100%.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	204,869,737.14	169,873,066.67
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1,450,303.74	203,498.00
	RAZEM:	206,320,040.88	170,076,564.67

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Akcje BPS	1,900,000.00	1,900,000.00
2	Udziały w SSOZ	5,000.00	5,000.00
3	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100,000.00	100,000.00
	RAZEM:	2,005,000.00	2,005,000.00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSOZ i udziały w BS Wielopole Skrzyńskie zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	204,869,737.14	169,873,066.67
2	Obligacje	1,450,303.74	203,498.00
	RAZEM:	206,320,040.88	170,076,564.67

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1	Akcje BPS	1,900,000.00	1,900,000.00
2	Udział w SSOZ	5,000.00	5,000.00
3	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100,000.00	100,000.00
	RAZEM:	2,005,000.00	2,005,000.00

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

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

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

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

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

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

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

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

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

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	568,972.48	1,035,185.63	447,803.52	1,156,354.59

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
552,295.82	27,569.52	-	447,803.52	132,061.82	16,676.66	1,024,292.77
552,295.82	27,569.52	-	447,803.52	132,061.82	16,676.66	1,024,292.77

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	32,673.34	-	-	32,673.34
Budynki i budowle - grupy 1-2	5,041,269.41	-	-	5,041,269.41
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1,220,388.32	435,351.80	81,834.22	1,573,905.90
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1,573,593.52	169,042.77	25,152.38	1,717,483.91
RAZEM:	7,867,924.59	604,394.57	106,986.60	8,365,332.56

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	32,673.34	32,673.34
2,416,238.80	120,663.24	-	-	2,536,902.04	2,625,030.61	2,504,367.37
1,045,833.04	193,042.74	-	81,834.22	1,157,041.56	174,555.28	416,864.34
1,378,892.96	64,602.24	-	25,152.38	1,418,342.82	194,700.56	299,141.09
4,840,964.80	378,308.22	-	106,986.60	5,112,286.42	3,026,959.79	3,253,046.14

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

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

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 - nie wystąpiły.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1,262,667.66	1,289,843.85
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1,245,474.00	1,273,933.00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	17,193.66	15,910.85
	- prenumeraty	5,620.14	4,770.19
	- opłaty ubezpieczenia	291.66	
	- pozostałe	11,281.86	11,140.66
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	62,438.02	75,969.41
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	38,403.32	36,165.80
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	5,105.84	17,120.05
	- przychody pobrane z góry	18,928.86	22,683.56

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

Na 31.12.2023r. Bank posiadał 4052 członków Banku. Stan Funduszu Udziałowego wyniósł 830 200,00 zł. Nominalny udział wynosi 100,00 zł. Bank posiada udziałowców, którzy mają wniesione po kilka udziałów. W Banku nie występują udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.rzyzka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	5,395,647.33	744,986.95	730.34	678,281.75	-	5,461,622.19	5,461,622.19
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	258,111.47	312,730.16	-	157,562.06	-	413,279.57	413,279.57
	- poniżej standardu	158,069.82	14,953.17	-	22,797.31	-	150,225.68	150,225.68
	- wątpliwe	107,038.15	77,247.21	-	107,917.69	76,367.67	-	-
	- stracone	4,872,427.89	340,056.41	730.34	390,004.69	76,367.67	4,898,116.94	4,898,116.94
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	88.00	-	29.09	-	58.91	58.91

RAZEM:	5,395,647.33	745,074.95	730.34	678,310.84	-	5,461,681.10	5,461,681.10
--------	--------------	------------	--------	------------	---	--------------	--------------

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1,563,003.00	553,999.00	96,000.00	21,335.00	1,999,667.00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	678,135.00	263,375.00	-	7,286.00	934,224.00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	215,623.00	82,570.87	-	6,399.73	291,794.14
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	150,000.00	-	-	-	150,000.00
	RAZEM:	2,606,761.00	899,944.87	96,000.00	35,020.73	3,375,685.14

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1,760,368.32	416,267.32	-	105,126.90	-	2,071,508.74
	- w syt.normalnej i pod	913.75	10,291.76	-	9,758.33	-	1,447.18
	- poniżej standardu	1,909.94	8,077.37	-	8,044.32	-	1,942.99
	- wątpliwe	1,999.61	3,961.50	-	5,764.08	- 197.03	-
	- stracone	1,755,545.02	393,936.69	-	81,560.17	197.03	2,068,118.57
	RAZEM:	1,760,368.32	416,267.32	-	105,126.90	-	2,071,508.74

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	10,066,325.07	9,674,727.01
	a) finansowe	9,648,287.07	8,991,657.51
	b) gwarancyjne	418,038.00	683,069.50
III.	Pozostałe	113,361,655.71	74,550,164.44

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

Bank Spółdzielczy w Dynowie na dzień 31.12.2023r. posiadał 2 udzielone gwarancje na kwotę 418 038,00 zł

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych

skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

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

Kwota 9 648 287,07 zł dotyczy przyznanego a nie wykorzystanego kredytu przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Ponadto Bank Spółdzielczy w Dynowie posiada 2 udzielone gwarancje w kwocie 418 038,00zł.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 113 361 655,71 zł dotyczą przyjętych tzw. zabezpieczeń twardych, w oparciu o które po spełnieniu wszystkich wymogów Bank mógł by zastosować pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych, na które składają się: Hipoteki na nieruchomości mieszkaniowej w kwocie 80 969 035,22 zł, hipoteki na nieruchomości komercyjnej w kwocie 30 079 546,21 zł, hipoteki na pozostałych nieruchomościach w kwocie 1 813 506,44zł, zastaw rejestrowy w kwocie 499 567,84 zł. Ponadto Bank posiada inne zabezpieczenia, takie jak, cesja w kwocie 371 986,52zł, cesja praw z polisy w kwocie 15 933 375,53 zł, czy poręczenie w kwocie 5 683 360,35zł. W związku ze zmianą systemu księgowego w Banku Spółdzielczym w Dynowie nastąpiła zmiana prezentacji zabezpieczeń widniejących na pozabilansie. W 2022r. wykazywane były tylko zabezpieczenia, które spełniają wszystkie warunki do możliwości z korzystania pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy celowej. W 2023 roku, w związku ze zmianą systemu operacyjnego Bank wykazuje wysokość zabezpieczeń do wysokości wpisu hipotecznego czy zastawu i nie przekraczającą wysokości kwoty kredytu. Aktualnie w Banku Spółdzielczym w Dynowie występuje jedna ekspozycja kredytowa, na której zastosowana jest możliwość pomniejszenia tworzenia rezerwy celowej.

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

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	378,308.22	259,342.91
Budynki i lokale - 1	120,663.24	130,199.68
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6,180.00	9,180.00
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	161,326.16	78,454.80
Urządzenia techniczne - 6	25,536.58	11,404.69
Narzędzia i przyrządy - 8	64,602.24	30,103.74
Wartości niematerialne i prawne:	27,569.52	54,909.05
RAZEM:	405,877.74	314,251.96

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:

1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			79,23
RAZEM:	-	-	79,23

Straty poniesione z tytułu zaległej prowizji, spisanej w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych w 2023 r. wyniosły 79,23 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2023 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	1,035,185.63	50,000.00
RAZEM:	1,035,185.63	50,000.00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	12,057,643.92
Fundusz zasobowy	12,057,643.92

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	479,842.00	249,779.00	-	729,621.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1,273,933.00	-	28,459.00	1,245,474.00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
249,779.00	-	28,459.00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -

3,392,158.00

3,113,920.00

278,238.00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	1,260,692.48	59,490.37	1,320,182.85
Zarząd	2	218,318.93	-	218,318.93
Pracownicy	28	2,318,079.50	7,000.00	2,325,079.50
RAZEM:	34	3,797,090.91	66,490.37	3,863,581.28

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	479,200.10
- od 1- 3 lat -	59,132.79
- powyżej 3 lat -	3,325,248.39
RAZEM:	3,863,581.28

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	24,274.00
- Zarząd	831,000.00

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 70,01 etatu - zgodnie ze sprawozdaniem Z-06.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 899 944,87 zł., z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	553,999.00
- na odprawy emerytalne:	263,375.00
- na pozostałe świadczenia:	82,570.87

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych w 2023r. przeznaczył 151 584.99 zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez

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

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

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

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

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich

rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych zgodnie określonych w pakiecie CRD IV/CRR, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z rozporządzeniem 575/2013 UE, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank Spółdzielczy w Dynowie definiuje ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. W Banku prowadzona jest konserwatywna polityka w zakresie ryzyka walutowego. Dąży się do kształtowania pozycji walutowych w granicach, które nie wymagają tworzenia wymogu kapitałowego. Podstawowym celem jest utrzymanie pozycji walutowej nie przekraczającej 2% Funduszy własnych. Poziom ryzyka walutowego ograniczony jest przez wprowadzone limity maksymalnej pozycji walutowej, w tym limity stosowane dla poszczególnych walut. Pomiar w/w ryzyka dokonywany jest codziennie.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały szczegółowo opisane w Polityce Zarządzania Ryzykiem Walutowym, wprowadzone w życie Uchwałą nr 5/5/2015 przez Zarząd i zatwierdzone Uchwałą 4/2015 przez Radę Nadzorczą oraz w Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Walutowym, przyjętej Uchwałą Zarządu 12/18/2018 z dnia 18.12.2018r.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank stara się w jak największy możliwy sposób minimalizować swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej, za pomocą między innymi zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych, ustalania własnych parametrów kredytowych poprzez stosowanie własnych stóp procentowych, czy inwestowania poprzez zakup bonów pieniężnych czy zakładanie lokat w Banku Zrzeszającym BPS S.A.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w Polityce Zarządzania ryzykiem stopy procentowej przyjętej Uchwałą Nr 3/22/2023 w dniu 21.12.2023r. przez Zarząd oraz Uchwałą Nr 45/2023 przez RN oraz w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Dynowie, przyjętej Uchwałą Zarządu 15/22/2023 z dnia 21.12.2023r.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka. Celem zarządzania jest również utrzymanie założonego w strategii oraz planie finansowym poziomu wyniku finansowego oraz zwiększanie funduszy własnych (kapitału uznanego) adekwatnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności.

Uszczegółowienie stosowanych w Banku zasad zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w Polityce Kredytowej Banku przyjętej Uchwałą Zarządu nr 2/22/2023 z dnia 21.12.2023r. oraz Uchwałą 44/2023 z dnia 28.12.2023r. RN, a także Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Banku Spółdzielczym w Dynowie przyjętej Uchwałą Zarządu nr 14/22/2023 z dnia 21.12.2023r.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Cele szczegółowe opisujące Zarządzanie Ryzykiem Płynności zawarte są w Polityce Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym w Dynowie, przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 6/22/2023 w dniu 21.12.2023r., oraz zatwierdzoną Uchwałą RN Nr 48/2023 w dniu 28.12.2023r.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

Cele szczegółowe opisujące Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym zawarte są w Polityce Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dynowie, przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 18/25/2022 w dniu 20.12.2022r., oraz zatwierdzonej Uchwałą RN Nr 33/2022 w dniu 28.12.2022r., oraz Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dynowie przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 13/22/2023 w dniu 21.12.2023r.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
 - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
 - c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
 - d) kredyty;
 - e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.
- 2) Pasywa:
 - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
 - b) depozyty bieżące i terminowe;
 - c) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.

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

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

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

Pomiar ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy Banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 442 351 999.85 zł., w tym o stałej stopie 258 623 874.38 zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 405 715 814.47 zł., w tym o stałej stopie procentowej 45 629 585.26 zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96.37%, a pasywa 88.39% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 7 331,9 tys.zł., co stanowiło 24,35 % funduszy własnych i 29.40% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 848,7 tys. zł., co stanowiło 2.82% funduszy własnych i 3.40 % wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	140,900,863.72	3,500,000.00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	238,505,220.85	570,960.00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	14,059,250.95	4,337,345.02
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	29,527,793.80	365,026,967.45
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1,570,049.74	13,130,882.33

6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3,311,216.69	19,149,659.67
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	4,159,073.69	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	6,452,401.43	-
9.	Powyżej 5 lat	3,866,128.98	-
RAZEM:		442,351,999.85	405,715,814.47

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest na poziomie umiarkowanym o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 3.34 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 89.17 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	207,095,401.14	3,113,685.00	249,094.80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23,126,423.14	4,625,284.63	370,022.77
Ekspozycje wobec instytucji	73,377,909.75	193,033.38	15,442.67
Ekspozycje detaliczne	120,310,445.33	84,852,676.64	6,788,214.13
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27,845,109.99	18,026,289.31	1,442,103.14
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	607,371.52	630,273.39	50,421.87
Ekspozycje kapitałowe	2,005,000.00	2,005,000.00	160,400.00
Inne pozycje	14,722,394.99	3,687,239.78	294,979.18
RAZEM:	469,090,055.86	117,133,482.13	9,370,678.57

Na dzień bilansowy wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 9 370 678,57 zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych. Łączny wymóg kapitałowy, z tytułu ryzyka kredytowego oraz operacyjnego wyniósł 11 702 684 ,75 zł. W Banku występuje także dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 3 665 950,33 zł.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	-	-	447,077,654.53	688,197.85
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	5,856,741.28	91,980.68
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	407,029.23	86,474.71	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	170,045.44	25,405.00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	59,500.06	59,500.06	-	-
Przeterminowane > 1 roku	6,581,631.54	6,581,631.54	-	-
Suma:	7,218,206.27	6,753,011.31	452,934,395.81	780,178.53

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	8,113,246.69	14.96	6,061,683.70	9.51	6,061,683.70	21.10
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12,672,047.20	23.37	22,665,021.08	35.56	22,665,021.08	78.90
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	33,443,876.67	61.67	35,016,292.30	54.93	-	-
RAZEM:	54,229,170.56	100.00	63,742,997.08	100.00	28,726,704.78	100.00

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

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 7,759,244.32	14,115,039.36	- 20,901,252.94
	Zysk (strata) netto	12,057,643.92	8,980,571.71	8,980,571.71
I.				
II.	Korekty razem:	- 19,816,888.24	5,134,467.65	- 29,881,824.65
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 7,759,244.32	14,115,039.36	- 20,901,252.94
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1,639,580.20	- 314,695.65	- 314,695.65
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 115,002.00	- 8,730.00	- 8,730.00
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 9,513,826.52	13,791,613.71	- 21,224,678.59
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 9,513,826.52	13,791,613.71	- 21,224,678.59
F.	Środki pieniężne na początek okresu	63,742,997.08	49,951,383.37	49,951,383.37
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	54,229,170.56	63,742,997.08	28,726,704.78

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	1,228,987.90
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1572415.63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-343,427.73

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. Rok 2023 był kolejnym rokiem, w którym Bank Spółdzielczy w Dynowie musiał się zmierzyć z ustawowymi wakacjami kredytowymi, które miały duży wpływ na uszczuplenie wyniku Banku. Do Banku wpłynęło łącznie 242 wnioski, 240 umów zostało objętych wakacjami kredytowymi, 2 wnioski zostały odrzucone. Wartość bilanowa brutto kredytów objętych wakacjami wyniosła 40 085 399,92 zł, natomiast łączna kwota nadpłat kredytów objętych wakacjami wyniosła 2 071 120,94 zł, w tym 19 kredytów zostało spłaconych w całości przed terminem. Zawieszenie spłat na pewno wpłynęło na obniżenie możliwego do uzyskania dochodu za 2023 rok. Dokonano także wyceny wszystkich kredytów według metody ESP co skutkowało zwiększeniem dochodu Banku w wysokości 408 558 ,92 zł. Uzyskany dochód za 2023r. w opinii Zarządu jest satysfakcjonujący.

58. Inne sprawy.

W 2023 roku Bank po raz kolejny musiał się zmierzyć z trwającym konfliktem zbrojnym wywołanym atakiem Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Pomimo, bliskości posiadanych niektórych placówek bankowych z granicą Państwa Ukraińskiego, w porównaniu do roku 2022 nie odnotował aż tak dużej paniki wśród klientów Banku, jak miało to miejsce w ubiegłym roku. Zwiększono bazę depozytową, zwiększono sprzedaż kredytów jeżeli chodzi o liczbę zawartych umów. Zarząd Banku nie widzi zagrożenia do kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krótszej aniżeli 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Bank Spółdzielczy w Dynowie
Zarząd:

Stanisław Baran -Prezes Zarządu

Tomasz Bialic - Wiceprezes Zarządu

Paweł Bury - Wiceprezes Zarządu

.....
(miejsce i data sporządzenia)