

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	15 553 694,02	14 570 787,90
Kapitał Tier I, w tym:	15 553 694,02	14 570 787,90
- Kapitał podstawowy Tier I	15 553 694,02	14 570 787,90
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	83 897 226,00	93 001 949,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	73 743 426,00	83 147 311,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 153 800,00	9 854 638,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,54	15,67
Współczynnik kapitału Tier I	18,54	15,67
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,54	15,67
Kapitał wewnętrzny	7 321 357,00	7 781 596,00

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 15553694,02 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3316423,38 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

USD -
EUR -

4,4018 zł
4,6899 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa	2 101 916,09	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	31 177 140,98	227,07	8 851,15
3.	Należności od sekt. niefinansowego	88 711 072,01	-	-
4.	Pozostałe pozycje	40 832 618,94	-	-
RAZEM:		162 822 748,02	227,07	8 851,15

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 101 916,09	2 101 916,09	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	31 219 651,51	31 177 140,98	99,86%	999,52	0,00%	41 511,01	0,13%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	88 711 072,01	88 711 072,01	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	40 832 618,94	40 832 618,94	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		162 865 258,55	162 822 748,02	99,97%	999,52	0,00%	41 511,01	0,03%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	162 822 748,02	162 822 748,02	99,97%
USD	227,07	999,52	0,00%
EUR	8 851,15	41 511,01	0,03%
RAZEM:		162 865 258,55	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	129 933 620,50	-	26 043,42
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	11 668 176,51	-	445,04
3.	Pozostałe pozycje	21 139 233,31	-	-
RAZEM:		162 741 030,32	-	26 488,46

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	130 055 761,54	129 933 620,50	99,91%	-	-	122 141,04	0,09%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	11 670 263,70	11 668 176,51	99,98%	-	-	2 087,19	0,02%
3.	Pozostałe pozycje	21 139 233,31	21 139 233,31	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		162 865 258,55	162 741 030,32	99,92%	-	-	124 228,23	0,08%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	162 741 030,32	162 741 030,32	99,92%
USD	-	-	-
EUR	26 488,46	124 228,23	0,08%
RAZEM:		162 865 258,55	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	11 668 385,91	8,23%	10 618 681,02	7,63%
BUDOWNICTWO	6 844 912,03	4,83%	13 458 768,29	9,67%
DOSTAWA WODY	22 809,79	0,02%	42 971,27	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	358 430,07	0,25%	218 522,50	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	11 915,51	0,01%	34 720,98	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	55 512,70	0,04%	50 006,25	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 066 739,03	0,75%	3 172 403,53	2,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	346 996,61	0,24%	560 739,51	0,40%
EDUKACJA	1 595,08	0,00%	53 734,64	0,04%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	30,76	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 324 894,62	4,46%	8 325 847,17	5,98%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 651,00	0,00%	2 135,00	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	217 418,22	0,15%	1 044 329,42	0,75%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 772 006,56	1,25%	726 676,99	0,52%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 088 091,48	0,77%	1 015 619,61	0,73%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	39 879 472,73	28,14%	32 928 616,54	23,65%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	179 275,86	0,13%	153 915,49	0,11%
OSOBY FIZYCZNE*	71 443 706,49	50,41%	66 741 106,13	47,94%
ODSETKI**	441 211,55	0,31%	74 352,23	0,05%
RAZEM:	141 726 025,24	100,00%	139 223 177,33	100,00%

* Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

** Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina BARGŁÓW KOŚCIELNY	94 845 337,24	66,92%	83 079 858,86	59,67%
Gmina AUGUSTÓW	35 264 554,57	24,88%	44 233 892,77	31,77%
Gmina EŁK	5 469 012,25	3,86%	5 814 464,05	4,18%
Gmina SZTABIN	1 359 370,01	0,96%	1 269 246,98	0,91%
Gmina KALINOWO	961 414,10	0,68%	929 763,09	0,67%
Gmina PŁASKA	791 355,71	0,56%	743 341,23	0,53%
Gmina GRAJEWO	722 138,67	0,51%	719 111,59	0,52%
Gmina RAJGRÓD	590 733,64	0,42%	656 520,63	0,47%
Pozostałe	1 280 897,50	0,90%	1 702 625,90	1,22%
Odsetki*	441 211,55	0,31%	74 352,23	0,05%
RAZEM:	141 726 025,24	100,00%	139 223 177,33	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 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	3 299 291,15	3,47%	3 397 991,08	2,88%
KLIENT 2	3 139 445,19	3,30%	3 370 000,00	2,86%
KLIENT 3	2 519 765,77	2,65%	3 256 071,08	2,76%
KLIENT 4	2 215 606,36	2,33%	2 812 268,88	2,38%
KLIENT 5	1 999 313,24	2,10%	2 459 780,82	2,09%
KLIENT 6	1 945 803,91	2,05%	2 305 476,32	1,95%
KLIENT 7	1 822 536,17	1,92%	2 275 419,72	1,93%
KLIENT 8	1 589 708,42	1,67%	2 190 407,74	1,86%
KLIENT 9	1 498 959,72	1,58%	1 928 199,48	1,63%
KLIENT 10	1 493 405,06	1,57%	1 916 273,56	1,62%
RAZEM:	21 523 834,99	x	25 911 888,68	x

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 kapitału Tier I Banku.

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,21% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2021 roku 23,32%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1*	3 674 580,92	3,86%	3 417 730,32	2,90%
GRUPA 2**	-	0,00%	2 805 030,77	2,38%
GRUPA 3**	-	0,00%	1 539 161,63	1,30%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	3 674 580,92	x	7 761 922,72	x

Na 31 grudnia 2022 roku występuje jedna koncentracja zaangażowania (o wartości równej lub przekraczającej 10% kapitału Tier I Banku) w grupę powiązanych klientów (LE), która stanowiła 3,86% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,90%). Powyższe zaangażowanie w grupę powiązanych klientów (wykazanych w LE) stanowiło 23,63% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2021 roku 23,46%). Na 31 grudnia 2022 r. Bank nie posiadał zaangażowania w grupę kapitałową.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
BUDOWNICTWO	6 701 588,97	7,08%	7 610 941,42	6,67%
DOSTAWA WODY	879 787,46	0,93%	500 000,00	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	497 442,94	0,53%	661 403,96	0,58%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	57 496,85	0,06%	129 986,18	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	864 571,70	0,91%	1 002 471,19	0,88%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 684 732,86	4,95%	5 169 282,90	4,53%
EDUKACJA	741 071,87	0,78%	1 772 215,48	1,55%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 795 486,35	11,41%	14 988 368,04	13,13%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 923 478,02	6,26%	9 749 664,78	8,54%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	37 879 686,89	40,03%	43 191 208,10	37,84%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 864 449,94	1,97%	2 253 820,92	1,97%
OSOBY FIZYCZNE*	23 731 289,26	25,08%	27 109 618,62	23,75%
RAZEM:	94 621 083,11	100,00%	114 138 981,59	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 wg PKD dominują podmioty działające w sekcji A – Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo. Istotną wielkość stanowi również zaangażowanie w branże: handel hurtowy i detaliczny, budownictwo oraz przetwórstwo przemysłowe.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina BARGŁÓW KOŚCIELNY	44 831 261,96	47,38%	51 614 617,37	45,22%
Gmina AUGUSTÓW	31 107 781,77	32,88%	39 476 551,07	34,59%
Gmina M. SUWAŁKI	7 374 587,50	7,79%	12 245 504,84	10,73%
Gmina RAJGRÓD	4 931 649,98	5,21%	3 422 805,31	3,00%
Gmina EŁK	3 668 989,57	3,88%	3 839 423,83	3,36%
Gmina KALINOWO	897 570,82	0,95%	1 072 249,28	0,94%
Gmina SEJNY	449 348,00	0,47%	579 084,88	0,51%
Gmina SZTABIN	285 145,98	0,30%	425 057,32	0,37%
Gmina PŁASKA	260 342,36	0,28%	420 853,43	0,37%
Gmina OLECKO	214 477,91	0,23%	221 720,51	0,19%
Gmina SUWAŁKI	165 176,09	0,17%	200 147,68	0,18%
Gmina NOWINKA	144 988,67	0,15%	149 950,99	0,13%
Gmina RACZKI	120 910,87	0,13%	137 692,26	0,12%
Gmina GRAJEWO	100 332,44	0,11%	120 794,71	0,11%
Gmina SUCHOWOLA	48 111,41	0,05%	-	-
Gmina M. BIAŁYSTOK	13 471,41	0,01%	19 467,15	0,02%
Gmina STARE JUCHY	5 586,01	0,01%	34 310,90	0,03%
Gmina MICHAŁOWO	1 350,36	0,00%	8 225,98	0,01%
Gmina HAJNÓWKA	-	-	150 524,08	0,13%
RAZEM:	94 621 083,11	100,00%	114 138 981,59	100,00%

Bank działając na terenie województwa podlaskiego oraz powiatów województwa warmińsko-mazurskiego: ełckiego, giżyckiego, oleckiego i piskiego, z uwagi na lokalizację siedziby i placówek, jest bankiem o zasięgu lokalnym, a zaangażowanie kredytowe w stosunku do klientów z powiatu augustowskiego na 31.12.2022 r. stanowi 80,99%, w tym najwyższe w Gminach: Bargłów Kościelny (47,38%) i Augustów (32,88%).

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:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	31 219 651,51	26,02%	16 911 817,91	13,51%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	19 840 539,81	63,55%	6 144 725,69	36,33%
Inne należności:	11 379 111,70	36,45%	10 767 092,22	63,67%
Sektor niefinansowy, w tym:	88 711 072,01	73,95%	108 226 519,75	86,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	82 256 914,81	92,72%	106 176 390,74	98,11%
Kredyty pod obserwacją.:	1 840 789,85	2,08%	124 089,38	0,11%
Poniżej standardu:	3 210 919,56	3,62%	-	-
Wątpliwe:	1 402 447,79	1,58%	1 111 789,63	1,03%
Stracone:	-	-	814 250,00	0,75%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	32 230,41	0,03%	2 423,16	0,00%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	32 230,41	100,00%	2 423,16	100,00%
Należności ogółem:	119 962 953,93	100,00%	125 140 760,82	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 - występują ekspozycje kredytowe restrukturyzowane 4 klientów (5 szt. ekspozycji), z łącznym kapitałem wynoszącym 2 197 808,75 zł - względem 2021 roku mniej o jednego klienta, a wartościowo zmniejszenie o 26 118,78 zł. Portfel należności restrukturyzowanych był w całości wyrezerwowany.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1 728 732,02 zł, w tym:

a) kwota 1 726 779,02 zł to wypowiedziane umowy kredytowe w trakcie egzekucji komorniczych - zawieszono naliczanie odsetek (8 szt. ekspozycji);

b) kwota 1 953,00 zł to jeden kredyt bez oprocentowania, wynikający z charakterystyki produktu.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	37 964 530,02	26 591 062,40
	RAZEM:	37 964 530,02	26 591 062,40

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	813 781,65	813 781,65
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50 000,00	50 000,00
	RAZEM:	865 781,65	865 781,65

5.4. Informacja 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:

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udział w SSOZ BPS oraz udziały w PartNet Sp. z o.o. 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 (na rynku regulowanym) - nie występują,

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie występują,

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	37 964 530,02	26 591 062,40
	RAZEM:	37 964 530,02	26 591 062,40

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	813 781,65	813 781,65
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50 000,00	50 000,00
	RAZEM:	865 781,65	865 781,65

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

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

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

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	230 398,18	23 247,00	-	253 645,18
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	230 398,18	23 247,00	-	253 645,18

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.
226 271,38	2 153,12	-	-	228 424,50	4 126,80	25 220,68
-	-	-	-	-	-	-
226 271,38	2 153,12	-	-	228 424,50	4 126,80	25 220,68

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	20 252,96	-	-	20 252,96
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 574 495,12	-	-	1 574 495,12
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 025 073,59	353 596,34	159 221,10	1 219 448,83
Środki transportu – grupa 7	148 371,00	-	-	148 371,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	284 546,51	-	16 903,10	267 643,41
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 052 739,18	353 596,34	176 124,20	3 230 211,32

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.
-	-	-	-	-	20 252,96	20 252,96
742 353,11	39 362,38	-	-	781 715,49	832 142,01	792 779,63
926 892,38	65 294,98	-	159 221,10	832 966,26	98 181,21	386 482,57
122 022,60	13 174,20	-	-	135 196,80	26 348,40	13 174,20
252 529,55	5 949,30	-	16 903,10	241 575,75	32 016,96	26 067,66
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 043 797,64	123 780,86	-	176 124,20	1 991 454,30	1 008 941,54	1 238 757,02

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 występują.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

nie występują.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	464 082,81	540 855,09
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 867,00	491 112,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	69 215,81	49 743,09
	- prenumeraty	1 855,00	1 899,00
	- opłaty ubezpieczenia	9 658,58	9 334,24
	- pozostałe	57 702,23	38 509,85
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	76 983,90	105 083,95
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	- ...	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	76 983,90	105 083,95
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	51 455,47	42 089,85
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	23 615,03	22 091,64
	- odsetki zapłacone z góry	1 213,40	442,46
	- przychody pobrane z góry	700,00	40 460,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne	461,00	600,00	276 600,00
2.	Osoby prawne	-	-	-
	RAZEM:	461,00	X	276 600,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału 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:**

Występują zobowiązania na kwotę 441,00 zł, tj. niepobrane dywidendy za lata ubiegłe.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 661 116,93	1 708 346,75	-	477 372,11	4 892 091,57	4 892 091,57
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	151 489,24	107 898,19	15 195,59	62 529,69	181 662,15	181 662,15
	- poniżej standardu	-	144 453,34	9 813,01	8 379,18	145 887,17	145 887,17
	- wątpliwe	44 503,45	174 134,36	174 090,14	4 632,19	39 915,48	39 915,48
	- stracone	3 465 124,24	1 281 860,86	179 472,72	401 831,05	4 524 626,77	4 524 626,77
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 661 116,93	1 708 346,75	-	477 372,11	4 892 091,57	4 892 091,57

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

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	531 128,48	92 509,79	28 500,00	-	595 138,27
2.	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	116 575,53	31 530,89	28 800,00	-	119 306,42
	RAZEM:	647 704,01	124 040,68	57 300,00	-	714 444,69

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:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	473 725,34	311 877,52	1 515,75	47 467,66	736 619,45
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	464,77	1 574,59	312,38	616,42	1 110,56
	- poniżej standardu	-	4 984,61	- 208,96	236,10	4 957,47
	- wątpliwe	433,39	6 595,22	5 101,57	1 568,84	358,20
	- stracone	472 827,18	298 723,10	- 3 689,24	45 046,30	730 193,22
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	1,00	-	-	1,00
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	473 725,34	311 878,52	1 515,75	47 467,66	736 620,45

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	6 390 210,99	9 728 039,07
	a) finansowe	5 910 011,10	5 912 461,84
	b) gwarancyjne	480 199,89	3 815 577,23
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	81 776 819,70	99 796 097,35

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

Występują udzielone gwarancje bankowe (15 szt.) na kwotę 480 199,89 zł przedsiębiorstwom/spółkom prywatnym i dla przedsiębiorcy indywidualnego.

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

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

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

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

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

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

Kwota 5 910 011,10 zł dotyczy: otwartych linii kredytowych w rachunkach bieżących 2 556 811,10 zł (50 szt.), kredytowych w wysokości 3 353 200,00 zł (3 szt.). Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 81 776 819,70 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Przyjęte zabezpieczenia to hipoteki na nieruchomościach 74 930 949,32 zł, przewłaszczenia 5 324 767,79 zł, zastawy rejestrowe 1 521 102,59 zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	123 780,86	127 679,77
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 362,38	39 362,38
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 180,18	1 180,18
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	61 879,90	62 652,17
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 234,90	1 401,54
Środki transportu - 7	13 174,20	13 174,20
Narzędzia i przyrządy - 8	5 949,30	9 909,30
Wartości niematerialne i prawne:	2 153,12	2 536,99
RAZEM:	125 933,98	130 216,76

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2022 i 2021 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	1 515,75	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
RAZEM:	1 515,75	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. nie wystąpiły.

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

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

W 2022 roku Bank otrzymał dywidendę w wysokości 6 000,00 zł. Dywidenda została wypłacona z tytułu posiadanych udziałów w PartNet Sp. z o.o.

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	23 247,00	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	23 247,00	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 353 725,17
Fundusz zasobowy	4 300 000,00
Dywidenda	27 660,00
Fundusz społeczno-samorządowy	26 065,17

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	125 600,00	120 703,00	6 116,00	240 187,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 867,00	233 785,00	137 540,00	491 112,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
114 587,00	-	96 245,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

1 318 946,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 300 604,00

b) Cześć odroczone -

18 342,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	516 185,92	35 000,00	551 185,92
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	5	51 381,93	2 180,83	53 562,76
RAZEM:	6	567 567,85	37 180,83	604 748,68

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 -	120 401,03
- od 1- 3 lat -	247 811,00
- powyżej 3 lat -	236 536,65
RAZEM:	604 748,68

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	19 900,00
- Zarząd	552 100,64

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 23,48 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalno-rentowych w wysokości 124 040,68 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	92 509,79
- na odprawy emerytalno-rentowe:	31 530,89

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych: Bank w 2022 roku poniósł koszty na finansowanie Pracowniczego Programu Emerytalnego na kwotę 63 113,65 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 które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne. Ryzyko to wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Uwzględniając strukturę bilansu Banku, jego ofertę produktową i profil klienta, do szczególnie istotnego dla Banku rodzaju ryzyka walutowego zalicza się ryzyko kursowe.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Pod pojęciem ryzyka stopy procentowej rozumie się niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie 3 wyodrębnionych jego kategorii:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania - ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych;
- 2) ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów/ instrumentów generujących przychody/ koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach;
- 3) ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z wpisanego w produkty bankowe prawa klienta do wcześniejszej spłaty części lub całości należności i/ lub wycofania depozytu.

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

1. Integracja procesów zarządzania ryzykiem i efektywnością Banku w ramach:

- 1) aktywnego kształtowania oprocentowania produktów i inwestycji finansowych,
 - 2) ograniczania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej poprzez system wewnętrznych limitów wprowadzanych przez Zarząd Banku.
2. Angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika.
3. Doskonalenie narzędzi i metod wspomagających zarządzanie ryzykiem stopy procentowej z wykorzystaniem wdrożonych w Banku rozwiązań informatycznych. Standaryzacja i automatyzacja procesu pozyskiwania, gromadzenia i redystrybucji danych z zakresu ryzyka stopy procentowej.
4. Prowadzenie pomiaru i kontroli ryzyka rynkowego dla potrzeb globalnej oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego.
5. Identyfikacja i monitorowanie potencjalnego ryzyka rynkowego, w szczególności ryzyka stopy procentowej oraz produktów nowo wprowadzanych do oferty Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe - nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe, jest to ryzyko wystąpienia straty finansowej wynikającej z niewykonania przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach. Ryzyko to rozpatrywane jest odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku należy:

- 1) dostarczanie organom Banku informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko kredytowe i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego,
- 4) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są:

- 1) rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- 2) bieżąca współpraca w ramach zrzeczenia w obszarze opracowania procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz wdrożenia systemów informatycznych i baz danych ograniczających ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego,
- 3) rozwój współpracy z Bankiem Zrzeszającym i bankami spółdzielczymi w zakresie zawierania konsorcjów bankowych,
- 4) doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
- 6) budowa i rozwijanie infrastruktury związanej z systemami pomiaru i analizy ryzyka kredytowego,
- 7) monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu wskaźników wypłacalności.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, wymogów nadzorczych oraz ryzyka koncentracji zaangażowań.

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) opracowywanie i realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku, w tym polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka;
- 2) analizowanie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 3) określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych w strukturze Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego zarówno portfela kredytowego jak i pojedynczej ekspozycji;
- 5) doskonalenie i aktualizację pisemnych regulacji i metodyk dotyczących zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji zaangażowań, zarówno w odniesieniu do portfela kredytowego jak i do pojedynczej ekspozycji;
- 6) identyfikowanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank;
- 7) wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia;
- 8) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych;
- 9) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w zakresie ryzyka kredytowego;
- 10) wdrażanie procedur i narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej klientów Banku;
- 11) monitorowanie i aktualizację limitów wewnętrznych z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań wynikających z Prawa bankowego i wymogów nadzorczych;
- 12) doskonalenie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego;
- 13) nadzór nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 14) nadzór nad jakością danych w wewnętrznych bazach danych z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Pod pojęciem ryzyka płynności w Banku rozumie się zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach nie płynnego rynku (produktu). Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest więc zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału.

Zarządzanie ryzykiem płynności realizowane jest przede wszystkim z uwzględnieniem wytycznych zawartych w Strategii rozwoju Banku. Zasady realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności określa zatwierdzana przez Radę Nadzorczą polityka zarządzania tym ryzykiem, natomiast operacyjne zarządzanie płynnością odbywa się w oparciu o wprowadzaną przez Zarząd Banku procedurę wewnętrzną - Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności.

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

- 1) utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności,
- 2) przestrzeganie każdego dnia roboczego nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych,
- 3) rozszerzanie współpracy z Bankiem Zrzeszającym oraz Bankami Spółdzielczymi w zakresie działalności kredytowej,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów niebankowych,
- 5) prowadzenie ostrożnościowej polityki w zakresie ryzyka płynności, w której oczekiwany poziom aktywów płynnych pokryje depozyty niestabilne w normalnej sytuacji funkcjonowania Banku,
- 6) zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności,
- 7) rozwijanie działalności handlowej i inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- 8) zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych, w tym instrumentów służących pozyskiwaniu finansowania na rozwój działalności kredytowej.

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

- 1) kształtowanie struktury aktywów płynnych w sposób pozwalający na sprzedaż/ zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości,

- 2) rozbudowa stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych, uwzględniającej planowany rozwój akcji kredytowej, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach kredytowych oraz kredytów z dopłatami ARiMR,
- 3) angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika,
- 4) wprowadzenie procedur wewnętrznych regulujących zasady zawierania transakcji na nowych instrumentach finansowych, w tym zapewniających źródła finansowania działalności operacyjnej,
- 5) monitorowanie i aktualizacja operacyjnego planu zachowania ciągłości działania Banku z punktu widzenia zapewnienia utrzymania bezpiecznego poziomu płynności,
- 6) pełne wykorzystywanie w zarządzaniu płynnością możliwości wdrożonych w Banku systemów, w tym m.in. poprzez przeprowadzanie statycznych i dynamicznych analiz symulacyjnych w zakresie płynności,
- 7) monitorowanie prac nad wprowadzeniem nowych regulacji Parlamentu Europejskiego i Radu (UE) dotyczących zasad pomiaru i monitorowania ryzyka płynności, w tym analizowanie ich wpływu na sytuację finansową Banku,
- 8) wdrażanie systemów informatycznych/ aplikacji/ narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne określa się w Banku jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym za szczególnie istotne uznaje się wypełnienie zapisów ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. (Dz. Urz. KNF z 2013r., poz. 6).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na płaszczyźnie rozwiązań systemowych, jak i bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest na poziomie scentralizowanym. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdą jednostkę/komórkę organizacyjną Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- 2) podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie,
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 2) zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie działań profilaktycznych, realizowanych przez każdego pracownika Banku,
- 3) bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5) modyfikację planu zarządzania ciągłością działania Banku w sposób adekwatny do zagrożeń,
- 6) wdrożenie nowych Kluczowych Wskaźników Ryzyka w obszarach, w których dotychczas nie były zdefiniowane i zapewnienie adekwatności KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego.

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

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

W 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła stopy procentowe 8-krotnie (stopa referencyjna wzrosła z 1,75% do 6,75%), co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany narażenia Banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w 2022 roku zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Na 31 grudnia 2022 roku wzrost stóp procentowych o 2 p.p. powodował zmianę wartości ekonomicznej kapitału o minus 1 219 157,42 zł, co stanowiło 7,84% funduszy własnych Banku. Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych, tj. analizy wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną w perspektywie długoterminowej wg stanu na 31 grudnia 2022 r. wykazały, że nawet w najdotkliwszym scenariuszu testu wartości odstających - zmiana wartości ekonomicznej kapitału dla Księgi Bankowej jest poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15% kapitału Tier 1. Podobnie spadek EVE w standardowym scenariuszu nagłego wpływu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 punktów bazowych również nie przekracza nadzorczego maksimum, tj. jest poniżej 20% funduszy własnych.

Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie 83,4% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe (stawki WIBID/WIBOR i stopy NBP), natomiast 94,2% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku.

Na koniec 2022 roku Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 609 579,- tys. zł, stanowiący 3,9% funduszy własnych.

Dla potrzeb kwalifikowania pozycji oprocentowanych do terminów przeszacowania Bank przyjmuje, że:

- 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 jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
 - c) dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania, który dla stanu na ostatni dzień miesiąca mieści się w przedziale (7 dni; 1 miesiąc).

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	84 400 697,52	-
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	45 342 748,91	8 262 400,04
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	8 824 410,71	132 192 586,64
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	973 638,08	607 534,02
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 071 243,68	186 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	5 506 342,24	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 407 033,40	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	4 300 835,84	-
9.	Powyżej 5 lat	5 566 036,51	-
RAZEM:		158 392 986,89	141 248 520,70

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

Na 31.12.2022 r. obligo kredytowe Banku wyniosło 93 806 625,92 zł. W porównaniu do końca grudnia 2021 r. odnotowano spadek obligo kredytowego o 18 704 895,42 zł, tj. o 16,62%. Udział obligo kredytów zagrożonych (w sytuacji poniżej standardu, wątpliwej i straconej) w łącznym obligo kredytowym w trakcie 2022 roku wzrósł z 4,85% do 9,95%. Wskaźnik wyrezerwowania kredytów zagrożonych (tj. pokrycia kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi na odsetki) na 31.12.2022 r. wyniósł 54,13%, podczas gdy rok wcześniej kształtował się na poziomie 67,39%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego Bank oblicza metodą standardową jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do klas ekspozycji (zgodnie z art. 112 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego liczony jest jako iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8%.

W strukturze wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przeważają ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (55,9%), a w dalszej kolejności istotne są: ekspozycje detaliczne (18,1%), ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań (11,5%), ekspozycje wobec przedsiębiorstw (10,5%).

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 674 842,00	673 168,00	53 853,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	32 230,00	6 446,00	515,68
Ekspozycje wobec instytucji	30 818 393,00	30 466,00	2 437,28
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 119 399,00	7 709 970,00	616 797,60
Ekspozycje detaliczne	17 821 534,00	13 366 151,00	1 069 292,08
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	59 038 941,00	41 205 371,00	3 296 429,68
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 255 847,00	8 472 114,00	677 769,12
Ekspozycje kapitałowe	865 782,00	865 782,00	69 262,56
Inne pozycje	3 515 874,00	1 413 958,00	113 116,64
RAZEM:	167 142 842,00	73 743 426,00	5 899 474,08

Na 31.12.2022 r. dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2022 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 8 640 157,- zł (co stanowiło 5,17% łącznej wartości ekspozycji) do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 785 783,31	26 483,91	111 873 622,79	150 668,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	397 240,54	40 615,53	1 805 405,75	4 304,75
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	622 130,47	124 687,53	1 850 290,53	27 754,36
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	441,58	441,58	3 040,22	45,60
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	753 260,55	753 260,55	-	-
Przeterminowane > 1 roku	4 500 450,21	4 500 450,21	-	-

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 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 101 916,09	45,54	1 605 541,11	66,09
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	2 513 472,05	54,46	823 937,78	33,91
RAZEM:	4 615 388,14	x	2 429 478,89	x

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.

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:

Wojna w Ukrainie spowodowała wzrost napięć na rynkach finansowych, wzrost cen surowców oraz niepewność w gospodarce, co przejawia się spadkiem tempa wzrostu gospodarczego oraz rosnącą inflacją. Wzrost niepewności w funkcjonowaniu gospodarki światowej, wywołany zbrojną agresją Rosji przeciw Ukrainie, jest głównym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na warunki funkcjonowania polskiego systemu finansowego. Działania podejmowane przez Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym w 2022 roku były ukierunkowane na dostosowanie się do zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej spowodowanej pandemią (COVID-19), wojną w Ukrainie, wzrostem stóp procentowych oraz wzrostem inflacji. Podwyżki stóp podstawowych NBP przyczyniły się do wypracowania wyższego wyniku finansowego Banku na koniec 2022 roku w efekcie istotnego wzrostu przychodów z tytułu odsetek. Na przychody z tytułu odsetek wpływ miały również tzw. "wakacje kredytowe". 14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w wyniku której klienci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu. Z „wakacji kredytowych” skorzystało łącznie 42 klientów Banku. Kwota brutto ekspozycji kredytowych objętych wakacjami na 31.12.2022 r. wynosiła 7 834 921,93 zł, co stanowi 8,31% łącznej kwoty brutto ekspozycji kredytowych, które na 31.12.2022 roku wyniosły 94 337 275,40 zł. Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 224 291,93 zł, co stanowiło 1,65% przychodów Banku, które na 31.12.2022 roku wyniosły 13 628 634,26 zł. W wyniku obowiązującego ustawodawstwa, dla łącznej kwoty kapitału 4 313 143,04 zł (23 szt. ekspozycji objętych tzw. wakacjami kredytowymi wprowadzonymi ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w wyniku której klienci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach: od dnia 1 sierpnia 2022 roku do dnia 30 września 2022 roku w wymiarze dwóch miesięcy, od dnia 1 października 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku w wymiarze dwóch miesięcy, od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym) Bank na 31.12.2022 rok nie naliczał odsetek.

Dariusz Zalewski
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym
Zarząd:

Prezes Zarządu - Barbara Śpiczko

Zastępca Prezesa Zarządu - Dariusz Zalewski

Członek Zarządu ds. handlowych - Katarzyna Sadowska

Bargłów Kościelny, 31-03-2023
(miejsce i data sporządzenia)