

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:	19 550 271,02	19 513 928,64
Kapitał Tier I, w tym:	19 550 271,02	19 513 928,64
- Kapitał podstawowy Tier I	19 550 271,02	19 513 928,64
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	64 873 790,00	70 800 000,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	53 742 515,00	59 612 500,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 131 275,00	11 187 500,00
Łączny współczynnik kapitałowy	30,14	27,56
Współczynnik kapitału Tier I	30,14	27,56
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,14	27,56
Kapitał wewnętrzny	5 256 761,00	5 664 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 19550271,02 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5 daje 4344504,67 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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.
Sektor finansowy		-		-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	11 204 871,74	4,48%	7 000 165,74	2,62%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	9 467 604,90	3,79%	7 193 741,78	2,70%
Rolnicy indywidualni	43 658 022,10	17,46%	46 669 561,85	17,48%
Przedsiębiorcy indywidualni	18 061 208,27	7,22%	21 946 735,60	8,22%
Osoby prywatne	116 159 300,94	46,46%	123 000 687,98	46,08%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	16 672 667,74	6,67%	13 530 409,46	5,07%
Razem sektor niefinansowy	215 223 675,69	86,09%	219 341 302,41	82,17%
Instytucje rządowe		-		-
Instytucje samorządowe	34 771 329,54	13,91%	47 587 306,99	17,83%
Razem sektor budżetowy	34 771 329,54	13,91%	47 587 306,99	17,83%
RAZEM:	249 995 005,23	100,00%	266 928 609,40	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku: brak 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	2 036 101,14	3,05%	2 338 941,39	2,57%
KLIENT 2	2 914 268,74	4,37%	4 105 363,98	4,51%
KLIENT 3	3 521 491,92	5,28%	3 502 913,15	3,84%
KLIENT 4	3 439 748,71	5,16%	6 963 350,00	7,64%
KLIENT 5*	11 537 493,21	17,31%	13 172 466,20	14,46%
KLIENT 6	2 534 329,03	3,80%	2 915 608,36	3,20%
KLIENT 7	2 910 215,43	4,37%	2 961 270,31	3,25%
KLIENT 8	3 198 247,20	4,80%	2 700 000,00	2,96%
KLIENT 9	222 848,66	0,33%	398 994,00	0,44%
KLIENT 10	2 551 383,58	3,83%	2 960 188,00	3,25%
RAZEM:	34 866 127,62	x	42 019 095,39	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 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 18,01 % uznanego kapitału Banku .

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 655 529,41	3,98%	3 064 535,25	3,36%
GRUPA 2	2 534 329,03	3,80%	2 915 608,36	3,20%
GRUPA 3	3 800 046,49	5,70%	3 576 031,92	3,93%
GRUPA 4		0,00%		0,00%
GRUPA 5		0,00%		0,00%
RAZEM:	8 989 904,93	x	9 556 175,53	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 5,70 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 3,93%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 19,44 % uznanego kapitału Banku ,

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.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 076 476,00	22,65%	20 291 348,00	24,99%
BUDOWNICTWO	104 496,71	0,16%	13 827,00	0,02%
DOSTAWA WODY	50 000,00	0,08%	30 881,00	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	522 217,73	0,78%	522 217,73	0,64%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 946 700,00	2,92%	1 020 000,00	1,26%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 494 731,99	6,75%	3 961 740,99	4,88%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 952 132,79	7,44%	5 512 508,00	6,79%
EDUKACJA	260 000,00	0,39%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 075 200,00	1,62%	1 502 130,00	1,85%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 240 075,58	10,88%	8 409 809,30	10,36%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	324 360,00	0,49%	373 218,00	0,46%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	2 119 740,00	2,61%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 649 262,81	6,98%	9 493 009,56	11,69%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 256 774,00	1,89%	1 848 826,00	2,28%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 372 810,96	3,56%	3 346 569,63	4,12%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 057 875,00	3,09%	2 365 031,00	2,91%
OSOBY FIZYCZNE*	20 181 463,85	30,32%	20 390 900,18	25,11%
RAZEM:	66 564 577,42	100,00%	81 201 756,39	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 branżyhandlowej, turystyce, zakwaterowaniu, gastronomicznej, budowlanej, rolniczej.

Geograficzne segmenty rynku: brak danych

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:	31.12.2022 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:	56 182 109,90	46,85%	42 105 630,74	34,67%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	33 000 000,00	58,74%	20 003 387,87	47,51%
Inne należności:	23 182 109,90	41,26%	22 102 242,87	52,49%
Sektor niefinansowy, w tym:	45 249 563,88	37,73%	55 706 586,23	45,87%
Kredyty w sytuacji normalnej:	44 137 833,08	97,54%	54 110 367,47	97,13%
Kredyty pod obserwacją:	837 272,03	1,85%	539 174,95	0,97%
Poniżej standardu:	268 908,79	0,59%	292 479,74	0,53%
Wątpliwe:	-	-	343 290,28	0,62%
Stracone:	5 549,98	0,01%	421 273,79	0,76%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	18 498 733,84	15,42%	23 638 729,35	19,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	18 498 733,84	100,00%	23 638 729,35	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	119 930 407,62	100,00%	121 450 946,32	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 - nie dotyczy

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 :

Poza wakacjami kredytowymi (opisanymi w pkt. 57) Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 132 144,54 zł.

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	61 930 560,00	83 701 866,72
2.	Obligacje skarbowe	10 586 453,04	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	72 517 013,04	83 701 866,72

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	1 423 369,90	1 423 369,90
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	udział w Partnet	40 300,00	40 300,00
4.	obligacje skarbowe	79 406 220,00	76 445 390,00
5.	Obligacje BPS	10 280,60	10 113,30
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	80 885 170,50	77 924 173,20

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 oraz udziały w SSOZ 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):

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.	Obligacje skarbowe	89 992 673,04	76 445 390,00
2.	Obligacje skarbowe komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	89 992 673,04	76 445 390,00

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	10 280,60	10 113,30
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	10 280,60	10 113,30

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.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	61 930 560,00	83 701 866,72
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	61 930 560,00	83 701 866,72

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	1 423 369,90	1 423 369,90
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	udział Partnet	40 300,00	40 300,00
	RAZEM:	1 468 669,90	1 468 669,90

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: W roku 2022 Bank przekwalifikował aktywa pierwotnie zakwalifikowane do kategorii Dostępne do sprzedaży do kategorii Utrzymywanych do terminu zapadalności o wartości bilansowej 10 586 453,04 wg stanu na 31.12. 2022 r. Kwota ujęta w kapitale z aktualności wyceny dotycząca tej obligacji wynosi w zł 1 243 361,62. Przyczyną przekwalifikowania była zmiana intencji związanych z utrzymaniem instrumentu do terminu wymagalności na podstawie dokonanej analizy sytuacji makroekonomicznej. Powyższa operacja miała na celu uchronienie przed dalszymi znacznymi spadkami funduszu z aktualizacji.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania: W roku 2022 z kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży przekwalifikowano do kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności: obligacje DS1030 na kwotę 9 000 000,00zł oraz obligację DS1023 w kwocie 3 000 000,00zł.

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych -wycena aktywów zakwalifikowanych do kategorii Dostępnych do sprzedaży na dzień przekwalifikowania : wartość bilansowa wyniosła 10 586 453,04 zł a wycena 1 243 361,42 zł

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 - przekwalifikowanie nastąpiło 31.12.2022 r.

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	333 746,41	-	-	333 746,41
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	333 746,41	-	-	333 746,41

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.
331 597,90	2 148,51	-	-	333 746,41	2 148,51	-
-	-	-	-	-	-	-
331 597,90	2 148,51	-	-	333 746,41	2 148,51	-

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	363 366,29	-	123 057,00	240 309,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 959 380,92	-	2 019 956,48	6 939 424,44
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	956 736,29	11 685,00	126 232,74	842 188,55
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	620 225,39	-	153 104,41	467 120,98
Środki trwałe w budowie	12 992,00	-	-	12 992,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	10 912 700,89	11 685,00	2 422 350,63	8 502 035,26

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.
-	-	-	-	-	363 366,29	240 309,29
4 070 028,27	194 528,52	-	951 064,49	3 313 492,30	4 889 352,65	3 625 932,14
938 125,43	15 599,47	-	126 232,74	827 492,16	18 610,86	14 696,39
-	-	-	-	-	-	-
558 225,74	27 277,60	-	153 104,41	432 398,93	61 999,65	34 722,05
-	-	-	-	-	12 992,00	12 992,00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 566 379,44	237 405,59	-	1 230 401,64	4 573 383,39	5 346 321,45	3 928 651,87

na zmniejszenie stanu środków trwałych- budynków i budowli- wpływa sprzedaż budynku w Niedzicy- akt not. Rep. A numer 2571/2022.

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 aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: **nie wystąpiły**

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:	524 699,00	719 282,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	524 699,00	719 282,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	29 196,87	37 313,05
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	29 196,87	37 313,05
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	27 409,73	36 263,30
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	1 787,14	1 049,75
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	8 756,00	100,00	875 600,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	8 756,00	X	875 600,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (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 31.12.2022. - 0,00zł.

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

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

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:	2 822 248,16	822 763,65	-	371 840,49	2 687 750,98	2 687 750,98
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	8 159,61	10 214,33	-	5 757,21	12 616,73	12 616,73
	- poniżej standardu	655,46	72 925,99	-	13 034,14	66 369,44	66 369,44
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	2 813 433,09	739 623,33	-	353 049,14	2 608 764,81	2 608 764,81
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 822 248,16	822 763,65	-	371 840,49	2 687 750,98	2 687 750,98

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	303 765,71	85 887,29	53 875,00	-	335 778,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne -	135 738,22	124 800,78	-	-	260 539,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	2 287 700,00	-	-	-	2 287 700,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	127 309,42	39 632,00	-	-	166 941,42
	RAZEM:	2 854 513,35	250 320,07	53 875,00	-	3 050 958,42

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:	237 472,05	148 294,10	-	128 929,68	256 836,47
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	18,14	252,15	-	203,96	66,33
	- poniżej standardu	306,93	444,59	-	353,96	397,56
	- wątpliwe	6 218,32	1 192,37	-	7 410,69	-
	- stracone	230 928,66	146 404,99	-	120 961,07	256 372,58
2.	Odpisy aktual. od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	237 472,05	148 294,10	-	128 929,68	256 836,47

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:	2 905 992,50	1 960 074,44
	a) finansowe	2 816 279,70	1 856 440,81
	b) gwarancyjne	89 712,80	103 633,63
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	37 993 743,07	42 733 112,67

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 89 712,00 Zł dla dwu przedsiębiorców indywidualnych.

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 2 816 279,70 zł dotyczy przyznanых a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 37 993 743,07 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach,

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:	237 405,59	281 857,92
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	194 528,52	223 984,52
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	8 022,15
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	38 939,10	44 315,27
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	3 937,97	5 535,98
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	-	-
Wartości niematerialne i prawne:	2 148,51	3 650,92
RAZEM:	239 554,10	285 508,84

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2022 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej - fundusz z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny obligacji, w trakcie roku bieżącego zwiększył się o 1 020 431,03 zł. Stan funduszu z tytułu wyceny aktywów finansowych wynosi - 1 732 238,04 zł.

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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 0,00 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 otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w Partnet w wysokości 3917,00zł.

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	-	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	-	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 187 920,28
Fundusz zasobowy	5 876 920,28
Oprocentowanie Funduszu Wkładów	311 000,00
fundusz ogólnego ryzyka	
c/ inne cele - środki na remont kapitalny budynków	

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	214 106,00	427 393,00	-	641 499,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	524 699,00	194 583,00		719 282,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
449 660,00	- 22 267,00	- 252 291,00	57 708,00
W tym z lat ubiegłych:	-		-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

1 816 680,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 395 855,00

b) Cześć odroczonej -

426 851,00

c) z lat ubiegłych

- 6 026,00

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	3 150,00	-	3 150,00
Zarząd	1	-	30 000,00	30 000,00
Pracownicy	12	380 739,65	71 193,35	451 933,00
RAZEM:	14	383 889,65	101 193,35	485 083,00

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 -	79 912,00
- od 1- 3 lat -	183 786,00
- powyżej 3 lat -	221 385,00
RAZEM:	485 083,00

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	56 900,00
- Zarząd	603 040,87

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 27 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 w wysokości 289952,07zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	85 887,29
- na odprawy emerytalne:	124 800,78

na urlopy zaległe -39632,00 zł

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 64 909,24 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 uwstanił.

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 niezależność 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 - nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu załącznik do Uchwały nr 6/2020 Zarządu Banku z dnia 31.01.2020 r. (z późn. zm.) oraz Uchwały nr 12/2020 Rady Nadzorczej z dnia 14.05.2020 r. (z późn. zm.).

46.1.c Ryzyko cenowe - nie dotyczy

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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych "Polityka Zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu"- załącznik do Uchwały Zarządu nr 22/2018 z dnia 10.07.2018 r. (z późn. zm.) oraz załącznik do Uchwały 25/2018 Rady Nadzorczej z dnia 09.08.2018 r. (z późn. zm.)

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu" - załącznik do Uchwały 3/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 11.01.2022 r. oraz załącznik do Uchwał 18/2022 Rady Nadzorczej z dnia 18.02.2022 r.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzebraniem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych Polityka Zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu - załącznik do Uchwały 4/2017 Zarządu Banku z dnia 16.01.2017 r. (z późn. zm.) oraz Uchwały 4/2017 Rady Nadzorczej z dnia

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:

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	126 078 087,67	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		232 859 492,45
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	75 000 000,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	18 000 000,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	10 000,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		219 088 087,67	232 859 492,45

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:

Wskaźnik pokrycia należności z tytułu kredytów i pożyczek zagrożonych rezerwami celowymi oraz odpisami aktualizacyjnymi dotyczącymi odsetek wyniósł w na koniec grudnia 2022 - 91.41 %.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	153 295 243,00	1 798 205,00	143 856,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	18 498 734,00	3 699 747,00	295 979,76
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	55 529 382,00	11 111 478,00	888 918,24
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 767 385,00	2 262 822,00	181 025,76
Ekspozycje detaliczne	32 591 536,00	20 329 528,00	1 626 362,24
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	11 211 749,00	8 542 232,00	683 378,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	35 865,00	53 797,00	4 303,76
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	1 423 370,00	1 423 370,00	113 869,60
Inne pozycje	7 834 656,00	4 521 336,00	361 706,88
RAZEM:	283 187 920,00	53 742 515,00	4 299 401,20

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

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

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	108 864,79	21 772,96	271 190 000,74	8 369,94
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	224 970,22	44 994,04	5 244 470,23	4 027,19
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		-	19 062,00	285,93
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	514 608,11	514 608,11	35 864,61	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	300 909,22	300 909,22	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 049 620,06	2 049 620,06	-	-

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	3 411 191,37	12,83	2 792 404,72	11,22
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	23 182 109,90	87,17	22 102 242,87	88,78
RAZEM:	26 593 301,27	x	24 894 647,59	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 pieniądze 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 .

W działalności operacyjnej na pozycję "zysk z działalności inwestycyjnej" składa się zysk na sprzedaży nieruchomości objętej Ks. Wieczystą nr NS1T/00111515/8 w kwocie 830 273,23 zł

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

Inne korekty z działalności operacyjnej wykazane w rachunku przepływów pieniężnych obejmują poza innymi aktywami zmianę, zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny obligacji skarbowych o kwotę 822 905,53 zł.

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

Sytuacja finansowa oraz majątkowa Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego a także w dającej się przewidzieć przyszłości (nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego) nie jest zagrożona. Na zmianę sytuacji finansowej mogły mieć wprowadzone "wakacje kredytowe". Z pośród 22 kredytów hipotecznych 7 kredytobiorców skorzystało z ustawowych wakacji kredytowych. Utracone przychody odsetkowe na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 38 859,23 zł.

Maria Fąfrowicz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
Zarząd:

Prezes Zarządu Marianna Bura

Z-ca Prezesa Zarządu Elżbieta Klimek Łożyńska

Członek Zarządu Maria Fąfrowicz

Nowy Targ, 09.06.2023
(miejsce i data sporządzenia)