

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:	40 080 710,00	35 694 496,00
Kapitał Tier I, w tym:	40 080 710,00	35 694 496,00
- Kapitał podstawowy Tier I	40 080 710,00	35 694 496,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
łącznie kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	258 738 141,00	207 658 236,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	235 753 228,00	184 815 023,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	22 984 913,00	22 843 213,00
łącznie współczynnik kapitałowy	15,49	17,19
Współczynnik kapitału Tier I	15,49	17,19
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,49	17,19
Kapitał wewnętrzny	20 699 051,00	16 612 659,00

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

Fundusze własne wynoszą 40080710 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 8546175,82 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	-	4,4018 zł
EUR	-	4,6899 zł
GBP	-	5,2957 zł
CHF	-	4,7679 zł
SEK	-	0,4213 zł
CZK	-	0,1942 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 876 605,65	7 093,00	9 063,20	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	96 458 175,27	11 494,26	196 111,15	78,02	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	253 379 006,99	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	1 690 887,25	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	79 522 368,09	-	-	-	-
RAZEM:		434 927 043,25	18 587,26	205 174,35	78,02	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

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	3 950 333,12	3 876 605,65	98,13%	31 221,97	0,79%	42 505,50	1,08%
2.	Należności od sekt. finansowego	97 428 925,56	96 458 175,27	99,00%	50 595,43	0,05%	919 741,68	0,94%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	253 379 006,99	253 379 006,99	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	1 690 887,25	1 690 887,25	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	79 522 368,09	79 522 368,09	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		435 971 521,01	434 927 043,25	99,76%	81 817,40	0,02%	962 247,18	0,22%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	413,17	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		413,17	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	434 927 043,25	434 927 043,25	99,76%
USD	18 587,26	81 817,40	0,02%
EUR	205 174,35	962 247,18	0,22%
GBP	78,02	413,17	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		435 971 521,01	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec finansowego	18 311 473,49	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	303 912 906,06	21,99	122 314,03	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	41 066 168,20	-	58 600,00	-	-
4.	Pozostałe pozycje	71 832 411,76	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		435 122 959,51	21,99	180 914,03	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec finansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.		-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec finansowego	18 311 473,49	18 311 473,49	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	304 486 639,42	303 912 906,06	99,81%	96,79	0,00%	573 636,58	0,19%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	41 340 996,34	41 066 168,20	99,34%	-	-	274 828,14	0,66%
4.	Pozostałe pozycje	71 832 411,76	71 832 411,76	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		435 971 521,01	435 122 959,51	99,81%	96,79	0,00%	848 464,72	0,19%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	435 122 959,51	435 122 959,51	99,81%
USD	21,99	96,79	0,00%
EUR	180 914,03	848 464,72	0,19%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		435 971 521,01	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	41 340 199,98	11,95%	57 350 903,64	17,79%
BUDOWNICTWO	13 583 798,24	3,93%	-	-
DOSTAWA WODY	894 459,56	0,26%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	29 453,76	0,01%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	203 816,44	0,06%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	66 455,68	0,02%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	249 360,00	0,07%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 346 751,87	0,97%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	299 487,91	0,09%	-	-
EDUKACJA	14 778,41	0,00%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	171 431,65	0,05%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16 982 522,18	4,91%	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 720 358,23	0,50%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	209 116,88	0,06%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 008 799,05	0,29%	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	69 731 651,65	20,16%	64 534 262,91	20,02%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 010 084,68	0,29%	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	3 538 498,03	1,02%	31 630 239,14	9,81%
OSOBY FIZYCZNE*	189 039 195,68	54,66%	168 414 558,56	52,26%
ODSETKI*	2 387 415,88	0,69%	357 820,87	0,11%
RAZEM:	345 827 635,76	100,00%	322 287 785,12	100,00%

*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 Kąkolewnica	29 251 335,69	8,46%	26 767 465,35	8,31%
Gmina Trzebieszów	96 517 038,22	27,91%	78 230 240,43	24,27%
Gmina Łuków	61 514 939,51	17,79%	71 359 793,12	22,14%
Gmina Wojcieszków	49 650 355,41	14,36%	45 348 412,24	14,07%
Gmina Stoczek Łukowski	106 506 551,05	30,80%	100 224 053,11	31,10%
Odsetki*	2 387 415,88	0,69%	357 820,87	0,11%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
RAZEM:	345 827 635,76	100,00%	322 287 785,12	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 pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	9 523 135,00	2,93%	8 000 000,00	3,19%
KLIENT 2	8 992 773,00	2,77%	6 839 293,00	2,73%
KLIENT 3	8 485 961,00	2,61%	6 708 399,00	2,68%
KLIENT 4	8 049 223,00	2,48%	6 048 462,00	2,41%
KLIENT 5	8 000 000,00	2,46%	6 013 079,00	2,40%
KLIENT 6	7 974 702,00	2,45%	5 412 390,00	2,16%
KLIENT 7	7 012 140,00	2,16%	5 000 000,00	1,99%
KLIENT 8	6 996 064,00	2,15%	4 881 387,00	1,95%
KLIENT 9	6 900 000,00	2,12%	4 693 956,00	1,87%
KLIENT 10	6 257 502,00	1,93%	4 210 272,00	1,68%
RAZEM:	78 191 500,00	x	57 807 238,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości 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 23,76 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 22,41 %).

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	9 244 802,00	2,85%	8 015 360,00	3,20%
GRUPA 2	9 074 113,00	2,79%	7 249 535,00	2,89%
GRUPA 3	8 684 449,00	2,67%	6 245 592,00	2,49%
GRUPA 4	6 906 748,00	2,13%	6 203 214,00	2,47%
GRUPA 5	6 228 765,00	1,92%	5 902 587,00	2,35%
RAZEM:	40 138 877,00	x	33 616 288,00	x

*dotyczy grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców wynosiła 2,85 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 3,20%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła odpowiednio: 23,07 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 22,45%). Na 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zaangażowania w grupy kapitałowe.

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	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	7 642 860,09	2,48%	9 937 420,46	4,17%
BUDOWNICTWO	37 849 347,43	12,29%	30 689 306,62	12,87%
DOSTAWA WODY	2 626 350,94	0,85%	626 350,94	0,26%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	1 051 408,40	0,34%	791 816,03	0,33%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	7 266 423,40	2,36%	6 533 729,02	2,74%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	15 000,00	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	205 055,00	0,07%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 705 740,43	2,50%	11 053 081,23	4,64%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	284 061,12	0,09%	313 281,62	0,13%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	24 714 948,21	8,03%	19 743 842,49	8,28%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	26 110 464,79	8,48%	13 679 080,12	5,74%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	4 207 649,98	1,37%	3 019 935,69	1,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	63 000,00	0,02%	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 143 247,16	3,29%	2 109 252,31	0,88%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	109 453 911,94	35,55%	85 876 534,98	36,02%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	11 826 925,63	3,84%	11 859 797,48	4,97%

POZOSTAŁE BRANŻE:	21 946 108,21	7,13%	63 000,00	0,03%
OSOBY FIZYCZNE*	34 813 365,60	11,31%	42 137 009,07	17,67%
RAZEM:	307 925 868,33	100,00%	238 433 438,06	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej.

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 Kąkolewnica	12 762 969,38	4,14%	13 205 546,98	5,54%
Gmina Trzebieszów	267 476 039,00	86,86%	194 098 966,99	81,41%
Gmina Łuków	10 346 365,69	3,36%	11 303 641,36	4,74%
Gmina Wojcieszków	8 233 524,73	2,67%	9 426 763,38	3,95%
Gmina Stoczek Łukowski	9 106 969,53	2,96%	9 043 861,69	3,79%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	1 354 657,66	0,57%
RAZEM:	307 925 868,33	100,00%	238 433 438,06	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 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:	97 428 925,56	27,64%	71 702 127,48	26,79%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	62 830 323,32	64,49%	41 565 803,31	57,97%
Inne należności:	34 598 602,24	35,51%	30 136 324,17	42,03%

Sektor niefinansowy, w tym:	253 379 006,99	71,88%	193 967 896,05	72,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	218 100 756,32	86,08%	175 440 130,39	90,45%
Kredyty pod obserwacją:	19 871 288,51	7,84%	17 767 864,44	9,16%
Poniżej standardu:	14 830 884,05	5,85%	39 755,08	0,02%
Wątpliwe:	1 078,11	0,00%	1 146,14	0,00%
Stracone:	575 000,00	0,23%	719 000,00	0,37%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	1 690 887,25	0,48%	1 937 985,25	0,72%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	1 690 887,25	100,00%	1 937 985,25	100,00%
Należności ogółem:	352 498 819,80	100,00%	267 608 008,78	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 odroczonej terminem zapłaty - Na koniec grudnia 2022r przeniesione spłaty z tyt. wakacji kredytowych posiadały 33 transakcje kredytowe. Kwota przeniesionych rat wyniosła 60 356,49 zł natomiast kwota przeniesionych odsetek na przyszłe okresy z tyt. wakacji wyniosła 184067,80 zł Bank obsługiwał 12 szt. transakcji restrukturyzacyjnych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 15138228,62 zł, w tym 3 transakcje regulowane jest terminowo a pozostałe regulowane są z opóźnieniem.

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 974539,86 zł. Powodem zawieszenia naliczania odsetek były nieskuteczne postępowania egzekucyjne, niezakończone postępowania spadkowe oraz trwające czynności upadłości konsumenckiej.

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	47 964 160,00	88 624 468,80
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	8 575 488,67	8 400 815,83
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	56 539 648,67	97 025 284,63

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	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udział w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.	Obligacje BPS	-	-
5.	Udział GS Stoczek Łukowski	57,15	57,15
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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): 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.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	47 964 160,00	88 624 468,80
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	8 575 488,67	8 400 815,83
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:	56 539 648,67	97 025 284,63

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	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udziały w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Inne udziały	57,15	57,15
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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	357 719,91	-	-	357 719,91
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	357 719,91	-	-	357 719,91

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.
330 807,42	19 126,09	-	-	349 933,51	26 912,49	7 786,40
-	-	-	-	-	-	-
330 807,42	19 126,09	-	-	349 933,51	26 912,49	7 786,40

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	4 033 861,80	2 438 048,54	-	6 471 910,34
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 390 072,32	181 309,45	-	8 571 381,77
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 908 338,18	107 874,24	-	2 016 212,42
Środki transportu – grupa 7	327 572,14	74 646,01	-	402 218,15
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 226 960,11	56 880,57	-	2 283 840,68
Środki trwałe w budowie	1 505 683,08	10 175,00	-	1 515 858,08
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	10 315,30	-	-	10 315,30
RAZEM:	18 402 802,93	2 868 933,81	-	21 271 736,74

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.
-	-	-	-	-	4 033 861,80	6 471 910,34
2 265 025,82	223 071,03	-	-	2 488 096,85	6 125 046,50	6 083 284,92
1 085 498,00	240 037,62	-	-	1 325 535,62	822 840,18	690 676,80
318 449,64	9 122,50	-	-	327 572,14	9 122,50	74 646,01
1 623 810,57	215 394,20	-	-	1 839 204,77	603 149,54	444 635,91
-	-	-	-	-	1 505 683,08	1 515 858,08
-	-	-	-	-	-	-
10 315,30	-	-	-	10 315,30	-	-
5 303 099,33	687 625,35	-	-	5 990 724,68	13 099 703,60	15 281 012,06

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - Bank korzysta z leasingu finansowego na podstawie umowy Z BPS Leasing . Wartość umowy leasingu 52 300,00 zł. Kwota amortyzacji za 2022r 871,63 zł

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	220 788,55	-	43 339,55	177 449,00
2.	Pozostałe	173 085,82	-	34 200,00	138 885,82
	RAZEM:	393 874,37	-	77 539,55	316 334,82

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	393 874,37	-	77 539,55	316 334,82
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	393 874,37	-	77 539,55	316 334,82

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:	869 758,12	1 549 259,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	842 517,00	1 522 455,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	27 241,12	26 804,00
	- prenumeraty	2 100,62	3 863,00
	- opłaty ubezpieczenia	21 734,00	22 941,00
	- pozostałe	3 406,50	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	552 250,27	438 405,86
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	43 899,26	76 079,76
	-rozmowy telefon	450,00	1 994,12
	-koszty KIR	6 338,78	7 450,00
	- pozostałe	37 110,48	66 635,64
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	508 351,01	362 326,10
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	508 351,01	362 326,10
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- 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:	8 203,00	125,00	1 025 375,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	8 203,00	X	1 025 375,00

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 31.12.2022r. Wynoszą 0,00 zł.

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:	10 918 168,01	5 875 285,29	53 810,57	647 951,97	16 091 690,76	16 091 690,76
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	4 027 800,67	1 675 374,11	4 467 019,51	332 411,09	903 744,18	903 744,18
	- poniżej standardu	1 969 819,92	2 423 610,57	- 2 125 671,45	236 643,45	6 282 458,49	6 282 458,49
	- wątpliwe	80 790,39	29 764,74	9 064,55	4 869,85	96 620,73	96 620,73
	- stracone	4 839 757,03	1 746 535,87	- 2 296 602,04	74 027,58	8 808 867,36	8 808 867,36
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	10 918 168,01	5 875 285,29	53 810,57	647 951,97	16 091 690,76	16 091 690,76

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	367 811,41	183 700,00	54 842,50	191 995,91	304 673,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	324 550,97		7 113,00	8 621,97	308 816,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	66 641,42	405 666,66		88 939,76	383 368,32
5.	Pozostałe rezerwy	107 264,58	246 971,29	75 114,00	-	279 121,87
	RAZEM:	866 268,38	836 337,95	137 069,50	289 557,64	1 275 979,19

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:	1 082 470,09	847 183,00	46 657,68	49 858,77	1 833 136,64
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 247,82	11 219,43	3 347,77	4 107,96	5 011,52
	- poniżej standardu	9 838,28	107 411,21	47 949,25	12 884,59	56 415,65
	- wątpliwe	1 146,15	11 003,76	7 722,90	3 360,19	1 066,82
	- stracone	1 070 237,84	717 548,60	- 12 362,24	29 506,03	1 770 642,65
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 082 470,09	847 183,00	46 657,68	49 858,77	1 833 136,64

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:	52 855 974,09	42 527 556,76
	a) finansowe	46 545 040,44	37 659 631,46
	b) gwarancyjne	6 310 933,65	4 867 925,30
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 712 000,00	5 641 000,00
	a) finansowe	4 712 000,00	5 641 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	235 226 784,41	170 337 686,95

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 6310933,65 zł z tego: pięciu przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 3582822,41 zł, sześciu spółkom z O.O na kwotę 2311500,24 oraz jednej osobie fizycznej na kwotę 416611,00zł

- 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 przyrzeniem odkupu – nie dotyczy,
 38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 46545040,44 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 235226784,41 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych, tj. hipotek w kwocie 213304331,92 zł, zastawów rejestrowych w kwocie 14420804,44 zł. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Pozostałe zabezpieczenia w kwocie 7501648,05 zł to przewłaszczenia.

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:	688 496,98	708 646,49
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	201 496,32	200 871,04
Budowle - 2	4 426,84	4 426,84
Inwestycje w obcych obiektach	17 147,87	17 147,87
Kotły i maszyny energetyczne - 3	29 167,45	26 415,36
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	179 568,28	171 139,70
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	31 301,89	29 341,07
Środki transportu - 7	9 994,13	21 894,00
Narzędzia i przyrządy - 8	215 394,20	237 410,61
Wartości niematerialne i prawne:	19 126,09	30 009,02
RAZEM:	707 623,07	738 655,51

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 – 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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	104 676,84	-	-
koszty spisania należności nieściągalnych bez umorzenia	29 653,74	-	-
RAZEM:	134 330,58	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 134330,58 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS.

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	-	15 000,00
2. Środki trwale w budowie	10 175,00	-
	-	-
RAZEM:	10 175,00	15 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 948 601,52
Fundusz zasobowy	5 778 601,52
Oprocentowanie udziałów	-
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00

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	297 228,00	350 540,00	5 156,00	642 612,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	842 517,00	812 473,00	132 535,00	1 522 455,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
345 384,00	-	679 938,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

2 796 381,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

3 130 935,00

b) Cześć odroczone -

- 334 554,00

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	2	799 360,44	109 253,46	908 613,90
Zarząd	2	688 437,38	-	688 437,38
Pracownicy	8	571 100,94	345,36	571 446,30
RAZEM:	12	2 058 898,76	109 598,82	2 168 497,58

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 -	431 434,24
- od 1- 3 lat -	7 653,20
- powyżej 3 lat -	1 729 410,14
RAZEM:	2 168 497,58

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	152 400,00
- Zarząd	660 000,00

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 50,87 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 183 700,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	183 700,00
- na odprawy emerytalne:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 111 103,00 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 oraz 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, podlegających 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:

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

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

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% kapitału uznanego, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz prowadzenie działalności walutowej w skali nieznaczącej.

Analiza ryzyka walutowego przeprowadzana jest w Banku w okresach miesięcznych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank systematycznie bada wpływ obniżenia rynkowych stóp procentowych głównie w ramach comiesięcznych analiz ryzyka stopy procentowej. W porównaniu z 2021 r. gdzie Rada Polityki Pieniężnej tylko trzykrotnie podniosła poziom stóp procentowych, to w 2022 r. poziom stóp procentowych podwyższany był ośmiokrotnie, co w konsekwencji wpłynęło pozytywnie na uzyskany wynik odsetkowy Banku i tym samym na wykonanie planu finansowego.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie zostało przez Bank zdefiniowane

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 koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

W ramach ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając między innymi wpływ czynników otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, wpływ zmiany stóp procentowych czy wpływ zmiany cen nieruchomości na poszczególne ryzyka. Pełne analizy w zakresie ryzyka kredytowego, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych, natomiast analizy z zakresu ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w okresach półrocznych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ekspozycji detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie), Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji.

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.

Analizy w zakresie ryzyka płynności przeprowadzane są w Banku w okresach miesięcznych.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym płynnością śróddzienną są zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

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.

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko IT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów.

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 nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Analizy w zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych. Bank w okresach rocznych wykonuje scenariuszowe testy warunków skrajnych badając potencjalny wpływ zdarzeń krytycznych na poziom ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych następujących procedurach wewnętrznych: Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityce i Zasadach bezpieczeństwa informacji oraz zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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:

Na dzień 31.12.2022 r. narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej kształtuje się na poziomie umiarkowanym. Na dzień bilansowy analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko przeszacowania, z tytułu wysokiego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi. Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni): - przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 580,6 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -580,6 tys. zł; Bank na dzień 31.12.2022r dokonał szacowania kapitału wewnętrznego z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających, w wyniku którego zmiana stóp procentowych o 200 p.b. powoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku o 52,8 tys. zł, co stanowi 0,13% funduszy własnych.

W przypadku przeprowadzonych testów scenariuszowych maksymalna wartość zmiany kapitału wyniosła 66,5 tys. zł, co stanowi 0,17% kapitału podstawowego Tier 1. Otrzymane wyniki kształtują się poniżej wartości nadzorczych (odpowiednio 20% i 15% udziału w funduszach własnych) wobec czego Bank na dzień bilansowy nie tworzył kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień 31.12.2022r wartość aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyniosła 414 269 tys. zł zaś pasywów 361 129 tys. zł. Wartość zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem gwarancji wyniosła 46 545 tys. zł, przy czym ocenę potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych przeprowadzana jest w przypadku gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 12% aktywów oprocentowanych.

Wówczas zobowiązania te ulegają przekształceniu w pozycje bilansowe i zaliczeniu do właściwego przedziału przeszacowania i odpowiedniej grupy oprocentowania (WIBID/WIBOR lub stopa Banku), z przy jednoczesnym pomniejszeniu środków Banku ulokowanych w Banku Zrzeszającym. Na dzień bilansowy udzielone zobowiązania pozabilansowe nie podnoszą w sposób istotny poziomu ryzyka stopy procentowej. Pozycje bilansowe wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank przypisuje do właściwych przedziałów przeszacowania w podziale na grup uzależnione od stawek referencyjnych NBP (redyskonto weksli), WIBID/WIBOR oraz stawki własnej Banku. Aktywa i pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależne od stawki Banku kwalifikowane są do przedziału od 8 do 30 dni włącznie, natomiast aktywa i pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikowane są do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności/wymagalności.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	130 339 626,70	188 915 297,87
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	207 270 758,01	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	15 900 000,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	6 500 000,00	18 648 000,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 800 000,00	450 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		90 000,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		361 810 384,71	208 103 297,87

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:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy kształtuje się na podwyższonym poziomie, o czym świadczy wskaźnik jakości kredytów RWEF w wysokości 11,87%. Na dzień 31.12.2022r wartość utworzonych rezerw celowych wyniosła 17 925 tys zł, natomiast wartość nominalna kredytów zagrożonych osiągnęła poziom 30 510 tys.zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wyliczany zgodnie z wzorem stosowanym przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia na dzień bilansowy wyniósł 52,48% i ukształtował się powyżej normy ostrzegawczej wynoszącej 35% oraz nieco powyżej przyjętego poziomu limitu strategicznego tj powyżej 50% minimalnego pokrycia. Bank dla celów wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawierają Zasady wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 522 993,00	3 806 138,00	304 491,04
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 529 616,00	525 978,00	42 078,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	285 927,00	247 825,00	19 826,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	102 467 310,00	83 379,00	6 670,32
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	246 506 269,00	166 722 820,00	13 337 825,60
Ekspozycje detaliczne	30 467 921,00	22 293 389,00	1 783 471,12
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 637 930,00	2 713 533,00	217 082,64
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	32 423 034,00	15 406 962,00	1 232 556,96
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	5 850 197,00	5 850 197,00	468 015,76
Inne pozycje	28 402 656,00	18 103 007,00	1 448 240,56
RAZEM:	513 093 853,00	235 753 228,00	18 860 258,24

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 wystąpiły zabezpieczenia prawne oraz inne pozycje mające wpływ na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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	8 562 626,26	2 102 596,78	307 617 340,41	737 298,14
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 537 832,08	1 815 938,33	21 326 011,94	35 551,98
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	8 390 343,68	2 770 330,81	9 051 365,62	135 816,94
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	36 184,94	7 236,99	5 895,37	88,64
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 192 413,08	2 191 334,97	-	-
Przeterminowane > 1 roku	8 703 633,82	8 128 633,82	-	-

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 – Bank prowadzi dwanaście otwartych r-ków powierniczych na kwotę - 3.253.593,20 zł

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	3 950 333,12	24,57	4 691 358,24	38,08
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12 129 169,37	75,43	7 629 464,20	61,92
RAZEM:	16 079 502,49	x	12 320 822,44	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. W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie w dalszym ciągu działał w stanie zagrożenia epidemiologicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS – COV 2. Nie spowodowało to jednak zakłóceń w ciągłości pracy Banku. Następnie od 24 lutego 2022 roku Bank funkcjonował w warunkach agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie starając się na bieżąco reagować na potrzeby klientów. Wojna u naszych sąsiadów przyniosła w kraju niepewność zarówno dla klientów Banku jak i samego Banku. Agresja zbrojna za naszą wschodnią granicą nie miała ostatecznie negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno – finansową jednostki. Trudno oszacować wpływ wojny na poziom kosztów przychodów i ryzyka, ponieważ na naszych oczach, w sposób dynamiczny, następowały i nadal następują zmiany gospodarcze, technologiczne/informatyczne, społeczne. Podstawowym problemem ekonomicznym związanym z agresją 2022 r. była niezaprzeczalnie wysoka inflacja, która osiągnęła w grudniu poziom 16,6%. Dodatkowo skutkiem konfliktu były gwałtowne zawirowania na rynkach finansowych oraz masowy napływ uchodźców wojennych. Z jednej strony pandemia, z drugiej rosyjska agresja na Ukrainę i jej konsekwencje, w istotny sposób utrudniły funkcjonowanie Banku według utartych wcześniej ram i schematów. W 2022 roku ważnym wydarzeniem dla całego sektora było wprowadzenie tzw. „wakacji kredytowych” co skutkowało przesunięciem przychodów z tytułu odsetek w wysokości 184 067,89 zł na przyszłe okresy. Na banki nałożone zostały dodatkowe obciążenia w postaci Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. W wyniku trwającej wojny na Ukrainie, spowodowanej agresją zbrojną Rosji oraz brakiem możliwości oszacowania obecnego i przyszłego wpływu oraz rozwoju tych działań na sytuację finansowo ekonomiczną Banku oraz jego klientów, Zarząd Banku koncentruje działania na minimalizacji skutków związanych z tą sytuacją oraz na zapewnieniu bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ agresji zbrojnej oraz sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Tomasz Wysockiński
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

GLÓWNY KSIĘGOWY
Tomasz Wysockiński

Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Jarosław Trokowicz

Wiceprezes Zarządu Bożena Nurzyńska

Wiceprezes Zarządu Aleksandra Zarzycka

Trzebieiszów Drugi, 10-05-2023
(miejsce i data sporządzenia)

PREZES ZARZĄDU

Jarosław Trokowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Bożena Nurzyńska

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Zarzycka