

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:	16 707 753,40	15 879 037,48
Kapitał Tier I, w tym:	16 707 753,40	15 879 037,48
- Kapitał podstawowy Tier I	16 707 753,40	15 879 037,48
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	111 376 997,59	101 317 143,94
- z tytułu ryzyka kredytowego:	93 434 914,96	89 700 360,06
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 942 082,63	11 616 783,88
Łączny współczynnik kapitałowy	15,00	15,67
Współczynnik kapitału Tier I	15,00	15,67
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,00	15,67
Kapitał wewnętrzny	16 707 753,40	15 879 037,48

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

Fundusze własne wynoszą 16707753,4 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3562496,73 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 151 357,70	22 605,00	61 450,00	10,00	-
2.	Rachunki w BPS	527 968,53	192 098,77	-	540,77	500,00
3.	Lokata w BPS	22 033 632,17	-	817 463,83	-	-
4.	Pozostałe pozycje	23 640 243,45	-	-	-	-
RAZEM:		49 353 201,85	214 703,77	878 913,83	550,77	500,00

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 539 107,71	3 151 357,70	89,04%	99 502,69	2,81%	288 194,36	8,14%
2.	Rachunki w BPS	1 378 796,61	527 968,53	38,29%	845 580,37	61,33%	-	-
3.	Lokata w BPS	25 867 455,79	22 033 632,17	85,18%	-	-	3 833 823,62	14,82%
4.	Pozostałe pozycje	23 640 243,45	23 640 243,45	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		54 425 603,56	49 353 201,85	90,68%	945 083,06	1,74%	4 122 017,98	7,57%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	52,96	0,00%	-	-	-	-	-	-
2.	Rachunki w BPS	2 863,76	0,21%	2 383,95	0,17%	-	-	-	-
RAZEM:		2 916,72	0,01%	2 383,95	0,00%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	49 353 201,85	49 353 201,85	17,68%
USD	214 703,77	945 083,06	0,34%
EUR	878 913,83	4 122 017,98	1,48%
GBP	550,77	2 916,72	0,00%
CHF	500,00	2 383,95	0,00%
RAZEM:		54 425 603,56	19,49%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	218 238 112,91	213 088,94	523 646,24	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	32 798 245,08	-	325 740,41	-	-
RAZEM:		251 036 357,99	213 088,94	849 386,65	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	221 631 936,31	218 238 112,91	98,47%	937 974,90	0,42%	2 455 848,50	1,11%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	34 325 935,03	32 798 245,08	95,55%	-	-	1 527 689,95	4,45%
RAZEM:		255 957 871,34	251 036 357,99	98,08%	937 974,90	0,37%	3 983 538,45	1,56%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	251 036 357,99	251 036 357,99	89,91%
USD	213 088,94	937 974,90	0,34%
EUR	849 386,65	3 983 538,45	1,43%
RAZEM:		255 957 871,34	91,67%

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	34 324 483,00	13,41%	32 075 980,01	13,50%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	95 389 864,98	37,27%	86 628 097,21	36,46%
POZOSTAŁE BRANŻE	36 140 163,03	14,12%	31 302 365,34	13,17%
OSOBY FIZYCZNE*	89 578 899,54	35,00%	87 576 135,69	36,86%
ODSETKI*	524 460,79	0,20%	20 969,21	0,01%
RAZEM:	255 957 871,34	100,00%	237 603 547,46	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 Szczuczyn	79 601 058,40	31,10%	75 694 653,36	31,86%
Gmina Grajewo	84 815 876,35	33,14%	82 793 746,87	34,85%
Gmina Wąsosz	41 296 711,47	16,13%	37 135 130,67	15,63%
Gmina Rajgród	49 719 764,33	19,42%	41 959 047,35	17,66%
Odsetki*	524 460,79	0,20%	20 969,21	0,01%
RAZEM:	255 957 871,34	100,00%	237 603 547,46	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*	3 640 800,00	2,87%	4 040 208,00	3,53%
KLIENT 2	3 276 737,05	2,58%	2 201 158,47	1,92%
KLIENT 3	1 794 018,26	1,42%	1 997 839,77	1,74%
KLIENT 4*	2 629 641,29	2,07%	3 277 707,91	2,86%
KLIENT 5	3 487 421,84	2,75%	2 759 649,68	2,41%
KLIENT 6	1 291 147,33	1,02%	4 562 657,44	3,98%
KLIENT 7*	4 055 606,80	3,20%	2 010 960,56	1,76%
KLIENT 8	2 202 264,01	1,74%	2 208 558,52	1,93%
KLIENT 9	1 821 571,53	1,44%	2 390 435,66	2,09%
KLIENT 10	2 043 705,90	1,61%	2 096 220,53	1,83%
RAZEM:	26 242 914,01	x	27 545 396,54	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 21,19 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 17,38 %).

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	4 055 606,80	3,20%	2 759 649,68	2,41%
GRUPA 2	3 640 800,00	2,87%	1 997 839,77	1,74%
GRUPA 3	3 487 421,84	2,75%	2 010 960,56	1,76%
GRUPA 4	3 276 737,05	2,58%	2 208 558,52	1,93%
GRUPA 5	2 629 641,29	2,07%	2 390 435,66	2,09%
RAZEM:	17 090 206,98	x	11 367 444,19	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,20 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,41%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 21,19% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 17,38%).

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	21 030 584,28	16,65%	12 734 995,12	11,17%
BUDOWNICTWO	4 183 269,69	3,31%	1 949 703,05	1,71%
DOSTAWA WODY	598 116,18	0,47%	570 166,76	0,50%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 689 244,70	4,51%	7 245 523,36	6,36%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	167 023,17	0,13%	224 946,00	0,20%
EDUKACJA	-	-	56 746,52	0,05%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	6 907 713,46	6,06%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	1 030 906,00	0,90%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 879 712,51	9,41%	8 166 928,01	7,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	49 901 228,39	39,52%	53 289 683,78	46,74%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 902 110,21	1,51%	1 344 072,62	1,18%
POZOSTAŁE BRANŻE:	8 372 367,56	6,63%	303 206,88	0,27%
OSOBY FIZYCZNE*	22 550 468,55	17,86%	20 177 527,80	17,70%
RAZEM:	126 274 125,24	100,00%	114 002 119,36	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 39,52%.

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 Szczuczyn	49 050 650,46	38,84%	40 863 485,70	35,68%
Gmina Grajewo	44 673 072,77	35,38%	39 310 281,49	34,32%
Gmina Wąsosz	9 605 620,57	7,61%	10 931 582,06	9,54%
Gmina Rajgród	22 124 528,97	17,52%	23 422 853,68	20,45%
Odsetki*	820 252,47	0,65%	-	-
RAZEM:	126 274 125,24	100,00%	114 528 202,93	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:	50 886 495,85	30,10%	65 200 343,46	37,29%
Kredyty w sytuacji normalnej:	50 886 495,85	100,00%	65 200 343,46	100,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	97 090 137,14	57,44%	96 933 609,93	55,43%
Kredyty w sytuacji normalnej:	94 208 504,21	97,03%	92 959 646,89	95,90%
Kredyty pod obserwacją.:	1 313 259,15	1,35%	3 115 314,80	3,21%
Poniżej standardu:	214 885,86	0,22%	351 103,63	0,36%
Wątpliwe:	1 353 487,92	1,39%	81 954,82	0,08%
Stracone:	-	-	425 589,79	0,44%
Sektor budżetowy, w tym:	21 058 656,26	12,46%	12 734 995,12	7,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 058 656,26	100,00%	12 734 995,12	100,00%
Należności ogółem:	169 035 289,25	100,00%	174 868 948,51	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 - w Banku nie występują należności z odroczonym terminem płatności

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 631 141,30 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	99 904 000,00	70 899 575,04
2.	Obligacje komercyjne	925 209,40	915 895,40
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
	RAZEM:	100 829 209,40	71 815 470,44

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	1 600 146,00	1 600 146,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.		-	-

RAZEM:	1 602 146,00	1 602 146,00
---------------	---------------------	---------------------

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 – stan odpisów aktualizujących na koniec 2022 roku wynosi 763 605,89 zł, szczegółowe dane znajdują się w pkt. 37.

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 wystąpiły

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: -nie wystąpiły

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	99 904 000,00	70 899 575,04
2.	Obligacje Banku BPS, Obligacje Brodnica	925 209,40	915 895,40
	RAZEM:	100 829 209,40	71 815 470,44

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	1 600 146,00	1 600 146,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 602 146,00	1 602 146,00

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

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

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

- 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	247 658,28	-	-	247 658,28
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	247 658,28	-	-	247 658,28

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.
243 323,12	981,54	-	-	244 304,66	4 335,16	3 353,62
-	-	-	-	-	-	-
243 323,12	981,54	-	-	244 304,66	4 335,16	3 353,62

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	34 810,50	-	-	34 810,50
Budynki i budowle – grupy 1-2	3 828 612,01	-	-	3 828 612,01
Maszyny i urządzenia – grupa 3-6	866 104,80	42 216,05	-	908 320,85
Środki transportu – grupa 7	396 282,36	-	-	396 282,36
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 119 356,08	139 738,48	69 205,00	1 189 889,56
Środki trwałe w budowie	308 567,84	157 166,90	-	465 734,74
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	516 889,68	181 954,53	334 935,15
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	6 553 733,59	856 011,11	251 159,53	7 158 585,17

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.
11 500,00	0,10	-	-	11 500,10	23 310,50	23 310,40
1 592 064,26	100 354,09	-	-	1 692 418,35	2 236 547,75	2 136 193,66
798 858,78	47 506,00	-	-	846 364,78	67 246,02	61 956,07
320 040,43	24 076,39	-	-	344 116,82	76 241,93	52 165,54
1 036 281,37	49 742,60	-	69 205,00	1 016 818,97	83 074,71	173 070,59
-	-	-	-	-	308 567,84	465 734,74
-	-	-	-	-	-	334 935,15
-	-	-	-	-	-	-
3 758 744,84	221 679,18	-	69 205,00	3 911 219,02	2 794 988,75	3 247 366,15

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie 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:	473 735,00	618 504,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	458 811,00	592 746,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	14 924,00	25 758,00
	- opłaty ubezpieczenia	6 324,00	6 618,00
	- pozostałe	8 600,00	19 140,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	106 611,78	103 563,44
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	106 611,78	103 563,44
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	106 581,76	103 563,44
	- przychody pobrane z góry	30,02	-

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:	1 675,00	400,00	670 000,00
2.	Osoby prawne:	35,00	400,00	14 000,00
	RAZEM:	1 710,00	X	684 000,00

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 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: 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:	1 571 647,51	1 875 958,64	-	371 749,66	3 075 856,49	3 075 856,49
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	59 410,47	71 787,12	-	42 305,18	88 892,41	88 892,41
	- poniżej standardu	87 775,91	541 647,86	-	13 823,84	615 599,93	615 599,93
	- wątpliwe	81 954,82	805 927,12	-	19 984,29	867 897,65	867 897,65
	- stracone	1 342 506,31	456 596,54	-	295 636,35	1 503 466,50	1 503 466,50
	RAZEM:	1 571 647,51	1 875 958,64	-	371 749,66	3 075 856,49	3 075 856,49

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
-----	-------------------	------------------------------	--------------	----------------	--------------	--

		obrotowego:				
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na premię	45 394,73	363 707,95	298 057,03	-	111 045,65
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	234 912,16	72 366,31	10 500,01	-	296 778,46
5.	Pozostałe rezerwy	3 456,78	-	-	-	3 456,78
	RAZEM:	283 763,67	436 074,26	308 557,04	-	411 280,89

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:	764 659,61	73 601,66	-	34 525,50	803 735,77
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	34,34	474,47	-	378,24	130,57
	- poniżej standardu	-	39,74	-	36,92	2,82
	- wątpliwe	-	4 438,90	-	3 441,42	997,48
	- stracone	764 625,27	68 648,55	-	30 668,92	802 604,90
	RAZEM:	764 659,61	73 601,66	-	34 525,50	803 735,77

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:	8 634 096,75	4 859 597,88
	a) finansowe	8 125 331,84	4 333 514,31
	b) gwarancyjne	508 764,91	526 083,57
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	123 033 643,48	113 029 588,01

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 508 764,91 pięciu podmiotom niefinansowym.

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 8 125 331,84 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 umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 123 033 643,48 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i inne.

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:	221 679,18	275 199,12
Grunty - 0	0,10	575,00
Budynki i lokale - 1	-	100 354,09
Budowle - 2	100 354,09	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 389,50	5 389,50
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	19 463,14	22 132,92
Urządzenia techniczne - 6	22 653,36	14 828,84
Środki transportu - 7	24 076,39	24 076,39
Narzędzia i przyrządy - 8	49 742,60	107 842,38
Wartości niematerialne i prawne:	981,54	1 484,70
RAZEM:	222 660,72	276 683,82

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	1 869,14	-	-
umorzenie częściowe odsetek zgodnie z ugodą z Klientem	40 129,88	-	-
RAZEM:	41 999,02	-	-

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 nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. w Warszawie.

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	-	-
2. Środki trwałe w budowie	800 669,89	100 000,00
	-	-
RAZEM:	800 669,89	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:	4 930 227,55
Fundusz zasobowy	4 730 227,55
ZFŚS	100 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	100 000,00

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	155 802,00	93 318,00	69 878,00	179 242,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	458 811,00	159 234,00	25 299,00	592 746,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
23 440,00	-	133 935,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wyniósł:

1 525 226,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 414 731,00

b) Cześć odroczone -

110 495,00

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	5	595 381,43	398 080,57	993 462,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	12	1 210 975,02	20 000,00	1 230 975,02
RAZEM:	17	1 806 356,45	418 080,57	2 224 437,02

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 -	466 500,00
- od 1- 3 lat -	29 288,00
- powyżej 3 lat -	1 728 649,02
RAZEM:	2 224 437,02

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	86 381,18
- Zarząd	1 111 391,35

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 45,08 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 436 074,26 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na premię uznaniową:	363 707,95
- na odpisy emerytalne:	72 366,31

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 112 833,82 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

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

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

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej i znajdują się w przyjętych regulacjach wewnętrznych:

1. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym.
2. Instrukcja 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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
2. Instrukcja pomiaru, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej

46.1.c Ryzyko cenowe: w Banku nie występuje ryzyko cenowe

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:

1. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.
3. Zasady pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
4. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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 :

1. Polityka zarządzania ryzykiem płynności.
2. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania.
3. Zasady zarządzania płynnością śróddzienną.

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 nieprzestrzeganiem 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:

1.

Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

2. Zasady 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 analizy 31.12.2022 poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej kształtował się w ramach obowiązujących limitów, w tym progów ostrzegawczych zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr 18/2022 z dnia 29.03.2022 r. Zgodnie z prognozami z końca 2021 roku kontynuacja wzrostu stóp procentowych, a następnie stabilizacja ich poziomu, jaka miała miejsce w trakcie 2022 roku z jednej strony pozwoliła m.in. na skutek wzrostu rozpiętości odsetkowej zwiększyć wynik odsetkowy oraz osiągnąć znaczący wynik netto z prowadzonej działalności jak również wraz ze wzrostem wrażliwości pozycji oprocentowanych na scenariusze spadku stóp procentowych doprowadziła do ograniczenia poziomu ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach. Rozpiętość odsetkowa w II półroczu 2022 wyniosła 6,95 pp., jako różnica przychodowości aktywów na poziomie 8,03% i kosztowości pasywów na poziomie 1,07%.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	144 632,00	7 426,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	110 673,00	23 320,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	1 585,00	1 973,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 435,00	218 452,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	550,00	1 680,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		2 458,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		265 875,00	255 309,00

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:

W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, określonej w Rozporządzeniu 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. w art. 111-235. Bank zalicza ekspozycje kredytowe do jednej z klas ekspozycji kredytowych, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zasady podziału aktywów Banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych na klasy ekspozycji oraz zasady przypisywania aktywom i zobowiązaniom pozabilansowym, zaliczonym do poszczególnych klas aktywów określonych wag ryzyka opisane są w „Instrukcji

wyznaczania wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka” z dnia 17.12.2021 obowiązującej w Banku.

W miesiącu grudniu 2022 roku ekspozycje kredytowe ogółem ukształtowały się na poziomie 283 477 097,99 zł. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 15,00%. Wskaźnik znajduje się znacznie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 11,50%.

Na dzień 31.12.2022 r.:

- stan kredytów zagrożonych brutto wynosił 5 327 664,69 zł ,
- stan rezerw celowych z tytułu kredytów 3 068 944,51 zł ,
- rezerwy celowe z tyt. prowizji za obsługę rachunków bankowych 5 042,84 zł
- odsetki zaległe 764 298,54 zł.
- odpisy aktualizujące 763 605,89 zł;

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	100 496 746,00	1 481 865,00	118 549,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 030 584,28	4 206 116,85	336 489,35
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	28 071,98	28 071,98	2 245,76
Ekspozycje wobec instytucji	51 441 918,85	15 470,28	1 237,62
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 592 045,14	15 869 671,89	1 269 573,75
Ekspozycje detaliczne	3 755 969,63	2 816 977,35	225 358,19
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	75 447 033,87	61 871 121,08	4 949 689,69
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 568 373,78	1 568 373,78	125 469,90
Ekspozycje kapitałowe	1 971 932,40	1 971 932,40	157 754,59
Inne pozycje	7 144 422,06	3 605 314,35	288 425,15
RAZEM:	283 477 097,99	93 434 914,96	7 474 793,20

Limity ograniczające ryzyko kredytowe znajdują się w granicach ustalonych wewnętrznych limitów ostrożnościowych, a wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na zadawalającym poziomie, co nie powinno skutkować trudnościami dotyczącymi wyzyka kredytowego Banku. Nie wystąpiły również przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 406 717,75	1 880 600,67	116 658 721,95	78 302,33
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	379,27	379,27	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	515,65	515,65	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	75 310,16	72 031,89	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	459 196,51	420 218,08	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 385 545,35	1 385 545,35	-	-

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	3 539 107,71	12,39	3 443 924,82	14,83
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	25 019 040,06	87,61	19 774 607,48	85,17
RAZEM:	28 558 147,77	x	23 218 532,30	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Emilia Fadrowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie
Zarząd:

Prezes Zarządu - Mirosław Rainko

Wiceprezes Zarządu - Grażyna Elżbieta Borys

Wiceprezes Zarządu - Elżbieta Niebrzydowska

Szczuczyn, 14.04.2023
(miejsce i data sporządzenia)