

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:	13 936 339,00	13 703 472,00
Kapitał Tier I, w tym:	13 936 339,00	13 703 472,00
- Kapitał podstawowy Tier I	13 936 339,00	13 703 472,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	67 217 017,00	67 147 993,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	60 041 242,00	59 859 505,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 175 775,00	7 288 488,00
Łączny współczynnik kapitałowy	20,73	20,41
Współczynnik kapitału Tier I	20,73	20,41
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,73	20,41
Kapitał wewnętrzny	5 377 361,00	5 371 839,00

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

Fundusze własne wynoszą 13936339 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2971564,21 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

		dane wg stanu na 31.12.2022 r.
USD	-	
EUR	-	
GBP	-	
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	
		0,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 305 706,20	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	23 058 605,52	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	56 136 516,46	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	100 493 850,08	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		181 994 678,26	-	-	-	-

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.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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	2 305 706,20	2 305 706,20	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	23 058 605,52	23 058 605,52	100,00%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	56 136 516,46	56 136 516,46	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	100 493 850,08	100 493 850,08	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		181 994 678,26	181 994 678,26	100,00%	-	-	-	-

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	Strukt
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	181 994 678,26	181 994 678,26	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		181 994 678,26	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	145 348 164,12	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	14 751 353,52	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	21 895 160,62	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		181 994 678,26	-	-	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

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	145 348 164,12	145 348 164,12	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	14 751 353,52	14 751 353,52	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	21 895 160,62	21 895 160,62	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		181 994 678,26	181 994 678,26	100,00%	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po 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	Strukt
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	181 994 678,26	181 994 678,26	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		181 994 678,26	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	14 751 353,52	9,21%	15 717 265,95	9,64%
BUDOWNICTWO	6 242 822,31	3,90%	9 149 676,29	5,61%
DOSTAWA WODY	762 339,35	0,48%	481 297,48	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	18 111,58	0,01%	81 063,14	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	132 290,10	0,08%	55 582,02	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	31 933,16	0,02%	27 038,44	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	5 149,06	0,00%	3 322,98	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	181 577,00	0,11%	151 074,07	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	62 684,35	0,04%	153 173,11	0,09%
EDUKACJA	72 824,98	0,05%	63 958,22	0,04%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	12 826,46	0,01%	23 656,56	0,01%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	842 677,25	0,53%	1 011 506,87	0,62%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	73 732,96	0,05%	11 304,85	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	201 633,56	0,13%	30 915,84	0,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	582 562,64	0,36%	527 657,95	0,32%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	200 383,20	0,13%	204 790,01	0,13%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	43 463 463,93	27,15%	38 446 528,92	23,59%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	563 334,35	0,35%	457 701,23	0,28%
POZOSTAŁE BRANŻE	272 037,52	0,17%	779 935,63	0,48%
OSOBY FIZYCZNE*	91 293 184,14	57,02%	95 487 687,84	58,59%
ODSETKI*	332 596,22	0,21%	123 241,71	0,08%
RAZEM:	160 099 517,64	100,00%	162 988 379,11	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 Niedzwica Duża	96 626 969,70	60,35%	104 080 084,53	63,86%
Gmina Borzechów	37 028 547,62	23,13%	34 364 398,20	21,08%
Gmina Lublin	26 111 404,10	16,31%	24 420 657,67	14,98%
Odsetki*	332 596,22	0,21%	123 241,71	0,08%
RAZEM:	160 099 517,64	100,00%	162 988 382,11	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	3 302 414,00	4,68%	3 722 414,00	5,36%
KLIENT 2	2 600 000,00	3,69%	2 600 000,00	3,75%
KLIENT 3	2 195 997,22	3,11%	2 408 618,79	3,47%
KLIENT 4*	2 142 726,20	3,04%	1 789 062,10	2,58%
KLIENT 5	1 596 391,66	2,26%	1 515 963,57	2,18%
KLIENT 6	1 470 899,06	2,09%	1 238 362,78	1,78%
KLIENT 7	1 319 738,73	1,87%	1 180 764,01	1,70%
KLIENT 8	1 056 467,04	1,50%	1 087 366,51	1,57%
KLIENT 9	947 335,54	1,34%	1 067 735,10	1,54%
KLIENT 10	941 273,26	1,33%	1 007 568,89	1,45%
RAZEM:	17 573 242,71	x	17 617 855,75	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,66 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 18,97 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	947 335,54	1,34%	1 515 963,57	2,18%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	947 335,54	x	1 515 963,57	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku Bank posiadał zaangażowania w grupy powiązanych kredytobiorców, które wynosiło 6,80% funduszy własnych oraz 1,34% portfela kredytowego (na 31 grudnia 2021 roku koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 11,09% funduszy własnych i 2,18% portfela kredytowego).

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	5 458 928,34	7,74%	9 731 381,39	13,15%
BUDOWNICTWO	4 975 420,80	7,06%	4 388 789,68	5,93%
DOSTAWA WODY	-	-	300 000,00	0,41%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	625 000,00	0,89%	625 000,00	0,84%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	963 049,44	1,37%	1 007 568,89	1,36%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ-NYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 251 772,54	6,03%	3 545 887,35	4,79%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	137 804,91	0,20%	150 032,90	0,20%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	341 875,60	0,48%	264 587,16	0,36%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	32 396 873,85	45,95%	29 912 585,08	40,43%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	664 728,05	0,94%	837 235,87	1,13%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	20 695 640,19	29,35%	23 227 332,26	31,39%
RAZEM:	70 511 093,72	100,00%	73 990 400,58	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 Niedzwica Duża	57 408 609,61	81,42%	60 298 181,97	81,49%
Gmina Borzechów	6 819 121,18	9,67%	8 188 853,57	11,07%
Gmina Lublin	5 967 277,98	8,46%	5 296 740,98	7,16%
Odsetki*	316 084,95	0,45%	206 624,06	0,28%
RAZEM:	70 511 093,72	100,00%	73 990 400,58	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 finansowvch.

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:	23 058 605,52	27,24%	18 210 080,43	22,70%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	8 686 926,39	37,67%	5 001 823,29	27,47%
Inne należności:	14 371 679,13	62,33%	13 208 257,14	72,53%
Sektor niefinansowy, w tym:	56 136 516,46	66,31%	55 884 314,73	69,66%
Kredyty w sytuacji normalnej:	55 394 482,86	98,68%	54 605 737,33	97,71%
Kredyty pod obserwacją.:	518 421,41	0,92%	464 798,50	0,83%
Poniżej standardu:	223 612,19	0,40%	6 272,90	0,01%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	807 506,00	1,44%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	5 458 928,34	6,45%	6 131 381,39	7,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	5 458 928,34	100,00%	6 131 381,39	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	84 654 050,32	100,00%	80 225 776,55	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 - na kwotę 834939,00 zł.
- 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 951206,33 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	-	-
2.	Obligacje skarbowe	8 586 084,00	8 787 676,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	8 586 084,00	8 787 676,00

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	871 602,50	871 602,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział GS SCH	800,00	800,00
4.	Bony pieniężne	69 947 733,34	74 834 847,04
5.	Obligacje skarbowe	11 736 300,00	8 961 300,00
	RAZEM:	82 558 435,84	84 670 549,54

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 udział w GS SCH, akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
- 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,
- 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,
- 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
- 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
- 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1.Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	20 322 384,00	17 748 976,00
	RAZEM:	20 322 384,00	17 748 976,00

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.
2.	Bony pieniężne	69 947 733,34	74 834 847,04
	RAZEM:	69 947 733,34	74 834 847,04

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	871 602,50	871 602,50
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział w GS SCH	800,00	800,00
	RAZEM:	874 402,50	874 402,50

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	312 277,01	29 364,01	39 325,38	302 315,64
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	312 277,01	29 364,01	39 325,38	302 315,64

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.
295 334,87	27 641,17	-	39 325,38	283 650,66	16 942,14	18 664,98
-	-	-	-	-	-	-
295 334,87	27 641,17	-	39 325,38	283 650,66	16 942,14	18 664,98

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	98 641,54	-	-	98 641,54
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 580 932,81	-	-	2 580 932,81
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	782 333,49	468 875,91	192 714,86	1 058 494,54
Środki transportu – grupa 7	71 500,00	-	-	71 500,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	521 853,42	11 361,56	20 328,32	512 886,66
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	4 055 261,26	480 237,47	213 043,18	4 322 455,55

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.
35 597,04	4 230,00	-	-	39 827,04	63 044,50	58 814,50
792 317,34	64 523,23	-	-	856 840,57	1 788 615,47	1 724 092,24
757 833,94	44 923,71	-	192 714,86	610 042,79	24 499,55	448 451,75
71 500,00	-	-	-	71 500,00	-	-
384 156,75	34 509,87	-	20 328,32	398 338,30	137 696,67	114 548,36
2 041 405,07	148 186,81	-	213 043,18	1 976 548,70	2 013 856,19	2 345 906,85

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: brak

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: brak

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:	398 144,17	783 181,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	382 380,00	773 041,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	15 764,17	10 140,00
	- prenumeraty	2 351,47	-
	- opłaty ubezpieczenia	7 029,00	10 140,00
	- pozostałe	6 383,70	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	99 826,02	99 151,84
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	13 000,00	20 000,00
	- koszty rzeczowe	13 000,00	20 000,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	86 826,02	79 151,84
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	84 884,03	77 904,83
	- odsetki zapłacone z góry	1 941,99	1 247,01

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:	1 686,00	200,00	337 200,00
2.	Osoby prawne:	15,00	200,00	3 000,00
	RAZEM:	1 701,00	X	340 200,00

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: brak

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	905 550,91	1 120 493,87	376,90	840 031,25	1 185 636,63	1 185 636,63
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	63 403,82	37 763,21		48 578,00	52 589,03	52 589,03
	- poniżej standardu	1 529,47	84 361,88	-	30 022,95	55 868,40	55 868,40
	- wątpliwe	-	64 889,91	-	64 889,91	-	-
	- stracone	840 617,62	933 478,87	376,90	696 540,39	1 077 179,20	1 077 179,20
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	905 550,91	1 120 493,87	376,90	840 031,25	1 185 636,63	1 185 636,63

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	400 598,00	150 000,00	-	103 819,83	446 778,17
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	110 282,00	9 151,62	-	-	119 433,62
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	214 375,80	1 368 141,37	195 945,01	17 054,99	1 369 517,17
	RAZEM:	725 255,80	1 527 292,99	195 945,01	120 874,82	1 935 728,96

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:	129 019,02	49 556,70	1 042,93	123 631,01	53 901,78
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	149,87	2 131,56	-	2 288,33	- 6,90
	- poniżej standardu	38,76	1 045,91	-	1 050,02	34,65
	- wątpliwe	-	2 357,44	-	2 357,44	-
	- stracone	128 830,39	44 021,79	1 042,93	117 935,22	53 874,03
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	129 019,02	49 556,70	1 042,93	123 631,01	53 901,78

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:	8 915 648,92	11 974 704,46
	a) finansowe	8 496 780,10	7 838 425,19
	b) gwarancyjne	418 868,82	4 136 279,27
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	44 019 726,91	41 432 018,62

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 418868,82 dwóm przedsiębiorcom indywidualnym.

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 8496780,10 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 37051707,58 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wskazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Pozostałe zabezpieczenia w kwocie 6968019,33 zł, dotyczą cesji.

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:	148 186,81	182 477,16
Grunty - 0	4 230,00	4 230,00
Budynki i lokale - 1	64 523,23	64 523,23
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	44 923,71	87 786,48
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	-	-
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	34 509,87	25 937,45
Wartości niematerialne i prawne:	27 641,17	17 775,60
RAZEM:	175 827,98	200 252,76

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,

Strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. nie poniesiono.

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 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A.

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	29 364,01	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Środki trwałe	480 237,47	100 000,00
RAZEM:	509 601,48	120 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 931 933,37
Fundusz zasobowy	3 900 000,00
ZFŚS	20 000,00
F.Społeczno-Kulturalny	11 933,37
	-

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	61 101,00	224 807,00	159 575,00	126 333,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	382 380,00	522 411,00	131 750,00	773 041,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
66 784,00	- 1 552,00	- 328 152,00	- 62 509,00
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -

678 652,00
1 058 257,00
- 379 605,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	-	3 000,00	3 000,00
Zarząd	3	350 658,44	11 228,03	361 886,47
Pracownicy	10	658 635,87	40 000,00	698 635,87
RAZEM:	14	1 009 294,31	54 228,03	1 063 522,34

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 -	88 652,08
- od 1- 3 lat -	5 657,52
- powyżej 3 lat -	969 212,74
RAZEM:	1 063 522,34

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	35 580,00
- Zarząd	338 400,00

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. wypłacono 18000,00 zł nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 20,2 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 55331,79 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	46 180,17
- na odprawy emerytalne:	9 151,62

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 49299,58 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 zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji procesów wymienionych powyżej w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- 2) Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- 3) Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- 1) Opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym.
- 2) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje
- 3) Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka.
- 4) Opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka.
- 5) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku.
- 6) Opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami w Banku.
- 7) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Nie występuje

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 strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Stosowane w Banku procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych regulacjach wewnętrznych Banku: Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/2010 z dnia 28.12.2010 (z póź. zm. ost. 12/2022 z dnia 10.05.2022) oraz Uchwałą Zarządu nr 44/2010 z dnia 28.12.2010 (z póź. zm. ost. 27/2022 z dnia 31.03.2022) i Instrukcji zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwałą Zarządu nr 12/2020 z dnia 03.03.2020 (z póź. zm. ost. 27/2022 z dnia 31.03.2022).

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
 - 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
 - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian wartości ekonomicznej kapitału i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach i strukturze aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach czasowych oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.

Bank dążyć będzie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie występuje

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.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym przyjęta Uchwałą Zarządu nr 28/2022 z dnia 31.10.2022 rok, Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym przyjęta Uchwałą Zarządu nr 51/2022 z dnia 25.10.2022 roku

Instrukcji zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych przyjęta Uchwałą Zarządu nr 79/2018 z dnia 17.12.2018 roku (z póź. zm. ost. 28/2022 z dnia 31.03.2022 r.) Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych przyjęta Uchwałą Zarządu nr 2/2011 z dnia 12.01.2011 rok (z póź. zm. ost. 28/2022 z dnia 31.03.2022), Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 20/2018 z dnia 26.10.2018 i Uchwałą Zarządu nr 57/2018 z dnia 17.09.2018 roku (z póź. zm. ost. 58/2022 z dnia 31.10.2022 r.),

Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przyjęta Uchwałą Zarządu nr 21/2014 z dnia 11.06.2014 rok (z póź. zm. ost. 73/2018 z dnia 23.11.2018),

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- 5) zarządzanie ryzykiem rezydualnym;
- 6) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 7) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest prowadzone zarządzanie ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest to ryzyko możliwości i zagrożenia utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Podstawowym celem zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Polityka zarządzania płynnością kredytowym przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/2015 z dnia 16.10.2015 roku (z póź. zm. ost. 10/2022 z dnia 10.05.2022 r.) i Uchwałą Zarządu nr 35/2015 z dnia 16.10.2015 roku (z póź. zm. ost. 25/2022 z dnia 31.03.2022 r.), Instrukcja zarządzania płynnością przyjęta Uchwałą Zarządu nr 35/2010 z dnia 27.08.2010 roku (z póź. zm. ost. 25/2022 z dnia 31.03.2022 r.)

Istotnym elementem zarządzania płynnością Banku jest uzyskanie i utrzymanie właściwej struktury bilansu.

1. Struktura aktywów odnośnie:

1) Rodzajów aktywów znajdujących się w portfelu Banku i ich procentowego udziału w aktywach ogółem,

2) Jakości aktywów,

Pożądana struktura jakości aktywów banku dotycząca przede wszystkim jakości portfela kredytowego, mierzona jest wskaźnikiem kredytów zagrożonych w kredytach brutto.

3) Określenie aktywów płynnych.

Aktywa płynne obejmują podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności

4) Dywersyfikacja aktywów dotyczy:

a) lokat składanych w BPS SA- pożądane jest dzielenie lokat składanych w Banku Zrzeszającym, na kwoty nie przekraczające 5.000 tys. zł w przypadku dłuższych terminów. Lokaty 1 dniowe i weekendowe mogą być zakładane w większych wysokościach,

b) limity koncentracji kredytów (zgodnie z Instrukcją „Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych...”)

2. Struktura pasywów odnośnie:

1) Rodzajów pasywów w bilansie banku i ich procentowego udziału w pasywach ogółem,

2) Terminów pierwotnych wymagalności pasywów, W zakresie struktury pasywów według pierwotnych terminów wymagalności (wg terminów zadeklarowania), należy dążyć do zwiększenia stanu środków deponowanych na najdłuższe okresy oraz środków typu a'vista, między innymi poprzez:

a) wprowadzenie atrakcyjniejszego oprocentowania niektórych rodzajów depozytów,

b) zapewnienie dodatkowych przywilejów dla klientów posiadających depozyty długoterminowe,

c) wprowadzenie nowych rodzajów lokat itp.

d) obniżenie kosztów obsługi operacji na rachunkach klientów,

3) Zasady klasyfikacji do poszczególnych pozycji pasywów depozytów detalicznych oraz hurtowych,

Do depozytów detalicznych Bank klasyfikuje depozyty podmiotów niefinansowych, ze względu na to że środki tych depozytów są najbardziej stabilne. Natomiast do depozytów hurtowych zaliczane są depozyty jednostek instytucji rządowych i samorządowych , jednakże pewna wartość tych depozytów zaliczana jest do depozytów stabilnych.

4) Dywersyfikacji pasywów. Dywersyfikacja pasywów dotyczy:

a) lokat jednostkowych składanych przez klientów banku,

b) sumy depozytów posiadanych w banku przez jednego klienta.

5) Analiza koncentracji depozytów obejmuje badanie wartości dużych depozytów i depozytów osób wewnętrznych tj:

a) za duży depozyt przyjmuje się sumę wszystkich depozytów przyjętych od danego deponenta, która przekracza kwotę :

- 1,00% bazy depozytowej Banku dla osób fizycznych,
- 1,00 % bazy depozytowej Banku dla pozostałych podmiotów niefinansowych

b) depozyty osób wewnętrznych, przez które uważa się rachunki depozytowe jednostek zależnych i stowarzyszonych, pracowników i członków organów Banku a także rachunki depozytowe podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z „osobami wewnętrznymi”

3. Przy ocenie stabilności depozytów bierze się pod uwagę dane historyczne uwzględniające „osad we wkładach”. W wyniku analizy stabilności określa się wartość środków stabilnych i niestabilnych.

4. W okresach miesięcznych na podstawie dostępnego z systemu finansowo-księgowego raportu dotyczącego zlikwidowanych / i nowo założonych depozytów w zadanym przedziale czasowym sporządzane jest zestawienie odnośnie ilości i wartości zlikwidowanych i nowo założonych lokat z podziałem na podmioty:

1) depozyty zlikwidowane to takie rachunki, dla których saldo daty startu jest różne od zera a saldo końca zerowe.

2) nowe depozyty to takie rachunki, dla których saldo daty startu jest zerowe, a saldo daty końca różne od zera

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/2010 z dnia 15.09.2010 roku (z póź. zm. ost. 09/2022 z dnia 08.03.2022 r.) i Uchwałą Zarządu nr 38/2010 z dnia 15.09.2010 roku (z póź. zm. ost. 19/2022 z dnia 17.02.2022 r.), Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjęta Uchwałą Zarządu nr 39A/2010 z dnia 15.09.2010 roku (z póź. zm. ost. 19/2022 z dnia 17.02.2022 r.), Instrukcji monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka przyjęta Uchwałą Zarządu nr 25/2011 z dnia 23.03.2011 roku (z póź. zm. ost. 47/2018 z dnia 17.07.2018 r.), Katalogu kluczowych wskaźników ryzyka przyjętego Uchwałą Zarządu nr 25/2011 z dnia 26.03.2011 roku (z póź. zm. ost. 19/2022 z dnia 17.02.2022 r.), Polityce (Instrukcji) powierzania czynności podmiotom zewnętrznym przyjęta Uchwałą Zarządu nr 67/2020 z dnia 28.12.2020 roku, Planie utrzymania ciągłości działania przyjęty Uchwałą Zarządu nr 31/2021 z dnia 20.09.2021 roku (z póź. zm. ost. 66/2022 z dnia 12.12.2022 r.) oraz Instrukcji zasady zarządzania zmianami przyjęta Uchwałą Zarządu nr 43/2021 z dnia 18.12.2021 roku.

Celem nadrzędnym „Strategii w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym” jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Cele szczegółowe to:

- 1) zmniejszenie potencjalnie grożących strat zarówno finansowych i jak i niefinansowych oraz ich wpływu na wynik finansowy Banku,
- 2) zapewnienie funkcjonowania Banku bez konieczności uruchamiania planów awaryjnych w bieżącej działalności,
- 3) zapewnienie bezpieczeństwa klientów i własnego Banku oraz budowanie zaufania oraz wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego,
- 4) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 5) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 6) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka oraz w Katalogu kluczowych wskaźników ryzyka.

Bank analizuje potrzeby związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i w miarę potrzeb wprowadza odpowiednie zmiany organizacyjne, mające na celu minimalizację ryzyka operacyjnego,

w tym zmiany wynikające z zewnętrznych przepisów i opracowań instytucji nadzorczych.

1) Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane będzie na:

- a) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- b) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

c) wdrożenie i doskonalenie infrastruktury technicznej i technologicznej wspierającej zarządzanie ryzykiem operacyjnym zarówno na poziomie obsługi i zarządzania Banku ograniczając w ten sposób ryzyko czynnika ludzkiego, jak i na poziomie monitorowania, raportowania i zarządzania ryzykiem operacyjnym jako odrębną kategorią.

2) Zarządzanie ryzykiem będzie ukierunkowane ze szczególną uwagą na możliwość powstania dwóch klas strat z tytułu ryzyka operacyjnego:

- a) powstałych w wyniku zdarzeń o wysokiej częstotliwości występowania, ale generujących niewielkie straty - zarządzając nimi poprzez ustanowienie limitów, monitorowanie zdarzeń i obserwację przestrzegania limitów występowania zdarzeń, a także poprzez metody zapobiegania powstawaniu ryzyka, w tym także ustanawianie i przestrzeganie odpowiednich procedur oraz działanie mechanizmów kontrolnych (kontroli funkcjonalnej),
- b) powstałych w wyniku zdarzeń o niskiej częstotliwości występowania, ale generujących duże straty - zarządzając nimi poprzez ustanawianie procedur awaryjnych, planów ciągłości działania, a także w miarę możliwości i takiej potrzeby przenosząc ryzyko poza Bank.

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:

Przy obecnej strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych niekorzystną sytuacją dla Banku jest spadek stóp procentowych, gdyż może to zmniejszyć dochody odsetkowe, natomiast wzrost stóp może skutkować wzrostem dochodu do końca roku. Wynika to z dodatniej luki oraz szybkiego czasu przeszacowania. Zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do funduszy własnych [zmiana stóp +/- 200 p.b.] na koniec grudnia 2022 wyniosła 2 058,40 tys. zł, tj. 147,72% wyznaczonego limitu, przekroczenie wynosi 665 tys. zł. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego do funduszy własnych [zmiana stóp +/- 35 p.b.] na koniec grudnia 2022 wyniosła 543,11 tys. zł, tj. 54,19% wyznaczonego limitu. Łączna kwota do pokrycia wynosi 1 029 tys. zł. Wartość przekroczenia powinna zostać pokryta wyznaczonym dodatkowym kapitałem na ryzyko stopy procentowej. Wyznaczony kapitał na ryzyko stopy procentowej wg stanu na 31.12.2022 roku wynosił 1 375,10 tys. zł, co oznacza, że pokrywa przekroczenia limitów, natomiast powiększenie wymogu kapitałowego spowoduje spadek łącznego współczynnik wypłacalności z poziomu 20,73% do 17,40%. Poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego kształtuje się powyżej normy przyjętej w Polityce kapitałowej. Pozostałe limity dotyczące ryzyka stopy procentowej, nie przekraczały ustanowionych limitów.

Bank uznaje za wrażliwe na zmianę stopy procentowej aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe:

1) aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,

2) pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,

3) pozycje pozabilansowe, głównie z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – pozycje pozabilansowe uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje.

W ramach aktywów / pasywów o stałym i zmiennym oprocentowaniu Bank dokonuje podziału aktywów / pasywów na grupy, których oprocentowanie uzależnione jest od następujących stóp referencyjnych (stawek bazowych):

1) dla pozycji wyrażonych w walucie krajowej:

2) stopa redyskonta weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez NBP -zalicza się tu aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej powiązanej ze stopą redyskonta oraz aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej, które w chwili przeszacowania będą posiadały oprocentowanie wyznaczone poprzez aktualny na dzień przeszacowania poziom stopy redyskonta; do grupy tej zalicza się również aktywa i pasywa z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe NBP (stopa lombardowa, stopa referencyjna, stopa depozytowa); w szczególności do grupy tej kwalifikowane są kredyty preferencyjne, bony pieniężne NBP, fundusze celowe na rachunkach wyodrębnionych w Banku Zrzeszającym, rezerwa obowiązkowa utrzymywana w Banku Zrzeszającym;

3) papiery skarbowe - w grupie tej uwzględnia się aktywa i pasywa zmienne, ze stopami procentowymi zależnymi od rentowności bonów i obligacji skarbowych, oraz aktywa i pasywa stałe, które w chwili przeszacowania będą posiadały oprocentowanie wyznaczone przez aktualny poziom bonów i obligacji skarbowych, w szczególności do grupy tej zaliczane będą bony skarbowe oraz obligacje skarbowe, przy czym wyłącza się obligacje skarbowe o zmiennym kuponie, których rentowność oparta jest o stawki rynku międzybankowego (WIBOR);

4) stawka WIBID / WIBOR - zalicza się tu aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej, powiązanej ze stawkami WIBOR albo WIBID oraz aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej, które w chwili przeszacowania będą posiadały oprocentowanie wyznaczone przez aktualny na dzień przeszacowania poziom wymienionych stóp referencyjnych; w szczególności do grupy tej zaliczane będą lokaty bankowe, środki na rachunku nosto, prowadzonym przez Bank Zrzeszający, kredyty oraz obligacje skarbowe z oprocentowaniem zależnym od stawek WIBOR, depozyty z oprocentowaniem zależnym od stawek WIBID/WIBOR;

5) stawka własna Banku (stopa Banku) - w grupie tej znajdować się będą kredyty oraz depozyty bieżące i terminowe, których oprocentowanie regulowane jest poprzez samodzielne decyzje podejmowane przez Bank;

Aktywa / pasywa z oprocentowaniem zależnym od innych, nie wymienionych w ust.2 stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wymienionych w ust.2 grup, na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi (np. uzależnienie kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych).

Przyporządkowanie aktywów / pasywów do poszczególnych kategorii stóp referencyjnych ma na celu zbadanie wpływu ryzyka bazowego - rozumianego jako nierównomierna zmiana w czasie poszczególnych stóp referencyjnych - na wyniki odsetkowe Banku.

Zestawienie aktywów / pasywów w podziale na grupy, których oprocentowanie uzależnione jest od poszczególnych stóp referencyjnych (stawek bazowych) prezentowane jest według wzoru przedstawionego w załączniku do niniejszych Zasad – Sytuacja Banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	60 560 848,01	4 790 927,14
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	70 018 789,34	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	31 686 876,61	154 834 116,66
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 157 910,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 121 453,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 138 250,31	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	112 555,36	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	6 000 000,00	
9.	Powyżej 5 lat	3 000 000,00	
RAZEM:		175 796 682,63	159 625 043,80

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:

do instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Niedrzwicy Dużej, który określa podział wszystkich aktywów i warunkowych zobowiązań pozabilansowych na kategorie ekspozycji i przypisuje ekspozycjom wagi ryzyka, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących pomniejszenia funduszy własnych Banku, którym należy przypisywać wagę ryzyka 0%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	91 370 437,00	1 616 770,00	129 341,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 445 140,00	1 089 028,00	87 122,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	13 788,00	13 788,00	1 103,04
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	22 604 994,00	23 825,00	1 906,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	733 156,00	558 592,00	44 687,36
Ekspozycje detaliczne	18 994 594,00	14 245 946,00	1 139 675,68
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 296 582,00	38 296 582,00	3 063 726,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	223 612,00	223 612,00	17 888,96
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	873 603,00	873 603,00	69 888,24
Inne pozycje	5 423 867,00	3 099 496,00	247 959,68
RAZEM:	183 979 773,00	60 041 242,00	4 803 299,36

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

Bank nie pomniejsza wymogu kapitałowego o wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających 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	-	-	177 406 346,23	44 903,47
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	526 316,15	7 894,74	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	279 515,24	55 903,05	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	63 611,72	63 611,72	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	67 876,92	67 876,92	-	-
Przeterminowane > 1 roku	999 564,59	999 564,59	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 305 706,20	13,83	2 080 557,77	13,61
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	14 371 679,13	86,17	13 208 257,14	86,39
RAZEM:	16 677 385,33	x	15 288 814,91	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 - W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej funkcjonował w warunkach występowania koronowirusa SARS-CoV2 oraz działał w stanie zagrożenia epidemicznego, co nie spowodowało zakłócenia ciągłości działania Banku. 24 lutego 2022 roku nastąpiła zbrojna agresja na Ukrainę, która nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno - finansową Banku. W związku ze wzrostem stóp procentowych oraz postępującą inflacją Rząd RP w II półroczu 2022 roku wprowadził wakacje kredytowe dla kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe w złotych polskich. Sytuacja ta spowodowała przeniesienie do dalszej spłaty 40 sztuk kredytów hipotecznych mieszkaniowych o wartości 268.371,79 zł. Spowodowało to także przeniesienie kwoty 164.756,57 zł. na przyszłe dochody odsetkowe Banku.

Katarzyna Polaczek
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
Zarząd:

Prezes Zarządu Michał Dziekanowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Zielińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Polaczek

Niedrzwica Duża, 06.04.2023
(miejsce i data sporządzenia)