

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:	27 827 606,15	26 995 039,66
Kapitał Tier I, w tym:	27 827 606,15	26 995 039,66
- Kapitał podstawowy Tier I	27 827 606,15	26 995 039,66
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	125 288 564,41	93 681 991,36
- z tytułu ryzyka kredytowego:	112 665 706,02	80 501 921,98
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	12 622 858,39	13 180 069,38
Łączny współczynnik kapitałowy		
Współczynnik kapitału Tier I		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,21	28,82
Kapitał wewnętrzny	10 023 085,15	7 494 559,31

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

Fundusze własne wynoszą 27827606,15 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 5933518,02 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	52 588 450,14	15,64%	57 576 855,16	17,29%
BUDOWNICTWO	8 643 769,88	2,57%	8 781 800,99	2,64%
DOSTAWA WODY	310 568,61	0,09%	428 097,17	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	85 701,72	0,03%	114 176,60	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 123 167,07	0,33%	1 034 982,21	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	433 068,41	0,13%	283 407,47	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	119 857,37	0,04%	142 581,39	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	688 940,63	0,20%	1 696 264,08	0,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	215 846,28	0,06%	341 050,79	0,10%
EDUKACJA	347 275,55	0,10%	358 377,98	0,11%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	4 485,98	0,00%	6 104,82	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 248 777,24	4,54%	16 766 557,86	5,03%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	45 830,90	0,01%	48 862,55	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 631 862,58	0,49%	759 794,39	0,23%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 089 576,04	0,62%	1 393 640,53	0,42%

PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 961 247,25	1,77%	9 389 569,37	2,82%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	85 554 110,73	25,45%	75 675 327,72	22,72%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 128 618,53	0,34%	1 716 163,43	0,52%
POZOSTAŁE BRANŻE	418 197,55	0,12%	402 411,42	0,12%
OSOBY FIZYCZNE*	158 755 146,66	47,23%	156 149 192,29	46,88%
ODSETKI*	756 304,82	0,22%	31 104,53	0,01%
RAZEM:	336 150 803,94	100,00%	333 096 322,75	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 Liw i Miasto Węgrów	162 974 789,84	48,48%	171 483 601,99	51,48%
Gmina Grębków	49 166 421,26	14,63%	40 037 333,68	12,02%
Gmina Sadowne	59 083 344,05	17,58%	54 621 824,82	16,40%
Gmina Stoczek	34 675 449,95	10,32%	32 765 521,68	9,84%
Gmina Wierzbno	29 494 494,02	8,77%	34 156 936,05	10,25%
-	-	-	-	-
Odsetki*	756 304,82	0,22%	31 104,53	0,01%
RAZEM:	336 150 803,94	100,00%	333 096 322,75	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	5 638 804,09	5,79%	6 424 250,91	6,24%
KLIENT 2	5 159 696,74	5,30%	5 824 432,27	5,65%
KLIENT 3	5 000 992,44	5,14%	4 933 680,49	4,79%
KLIENT 4	4 478 547,15	4,60%	4 900 533,87	4,76%
KLIENT 5	2 770 124,50	2,84%	3 180 103,33	3,09%
KLIENT 6	2 500 000,00	2,57%	2 950 521,46	2,86%
KLIENT 7	2 318 627,57	2,38%	2 840 454,07	2,76%
KLIENT 8	2 176 012,06	2,23%	2 500 000,00	2,43%
KLIENT 9	2 018 261,68	2,07%	1 941 222,47	1,88%
KLIENT 10	1 836 488,26	1,89%	1 932 566,73	1,88%
RAZEM:	33 897 554,49	x	37 427 765,60	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 20,26 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 23,80 %).

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	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	2 972 189,91	3,05%	3 549 790,84	3,45%
BUDOWNICTWO	1 913 368,61	1,96%	3 300 481,13	3,20%
DOSTAWA WODY	231 470,66	0,24%	246 305,63	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	135 461,80	0,14%	176 854,95	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 972 320,39	4,08%	3 799 807,27	3,69%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 227 310,14	3,31%	3 612 005,93	3,51%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 707 316,78	13,05%	10 353 301,14	10,05%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	675 690,47	0,69%	774 981,39	0,75%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 728 334,33	2,80%	649 246,02	0,63%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 260 904,90	4,38%	6 422 793,61	6,24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	46 792 807,92	48,05%	50 494 530,25	49,02%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	889 726,04	0,91%	1 065 169,71	1,03%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 743 893,09	1,79%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	15 138 333,89	15,54%	18 564 035,24	18,02%
RAZEM:	97 389 128,93	100,00%	103 009 303,11	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, handlowej, przetwórstwo przemysłowe, związanej z usługami gastronomicznymi, związanej z obsługą rynku nieruchomości oraz administracji publicznej.

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 Liw i Miasto Węgrów	60 437 023,70	62,06%	61 969 460,93	60,16%
Gmina Grębków	20 339 445,85	20,88%	22 448 503,46	21,79%
Gmina Wierzbno	7 231 525,46	7,43%	7 648 103,83	7,42%
Gmina Sadowne	4 468 827,28	4,59%	4 114 062,77	3,99%
Gmina Stoczek	4 912 306,64	5,04%	6 829 172,12	6,63%
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	97 389 128,93	100,00%	103 009 303,11	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:	132 422 084,67	58,83%	31 558 076,66	24,75%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	99 209 586,31	74,92%	2 620 106,24	8,30%
Inne należności:	33 212 498,36	25,08%	28 937 970,42	91,70%
Sektor niefinansowy, w tym:	89 690 649,01	39,85%	92 378 951,14	72,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	83 040 067,41	92,58%	87 444 029,55	94,66%
Kredyty pod obserwacją:	6 373 055,37	7,11%	3 873 789,20	4,19%
Poniżej standardu:	277 526,23	0,31%	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	1 061 132,39	1,15%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 972 189,91	1,32%	3 549 790,84	2,78%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 972 189,91	100,00%	3 549 790,84	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	225 084 923,59	100,00%	127 486 818,64	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:

Bank obsługuje 2 transakcje restrukturyzowane z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 2 559 476,48 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w 100%, w tym 1 transakcja obsługiwana jest terminowo.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1 970 128,88 zł, w związku z ogłoszoną upadłością klienta.

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	84 936 533,34	178 728 511,36
2.	Obligacje skarbowe	35 073 765,75	34 547 757,75
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 901 227,14	1 868 570,62
4.	Obligacje instytucji samorządowych	11 960 235,00	6 409 751,00
5.	Obligacje podmiotów sektora finansowego	3 036 295,11	3 035 594,32
	RAZEM:	136 908 056,34	224 590 185,05

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	1 944 146,25	1 944 146,25
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	3 000,00	3 000,00
4.		-	-
5.		-	-
	RAZEM:	1 949 146,25	1 949 146,25

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości:

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

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	35 073 765,75	34 547 757,75
	RAZEM:	35 073 765,75	34 547 757,75

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	3 036 295,11	3 035 594,32
	RAZEM:	3 036 295,11	3 035 594,32

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	84 936 533,34	178 728 511,36
2.	Obligacje korporacyjne	1 901 227,14	1 868 570,62
3.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	11 960 235,00	6 409 751,00
	RAZEM:	98 797 995,48	187 006 832,98

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	1 944 146,25	1 944 146,25
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 949 146,25	1 949 146,25

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 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 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 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	120 224,74	4 509,18	5 535,00	119 198,92
RAZEM:	120 224,74	4 509,18	5 535,00	119 198,92

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.
-	-	-	-	-	-	-
115 413,38	5 756,59	-	5 535,00	115 634,97	4 811,36	3 563,95
115 413,38	5 756,59	-	5 535,00	115 634,97	4 811,36	3 563,95

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	18 309,29	-	-	18 309,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 591 699,71	39 088,60	-	4 630 788,31
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	687 088,34	72 528,87	-	759 617,21
Środki transportu – grupa 7	194 813,50	-	-	194 813,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	916 728,57	89 799,80	61 565,31	944 963,06
Środki trwałe w budowie	-	11 872,34	-	11 872,34
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	17 746,32	-	-	17 746,32
RAZEM:	6 426 385,73	213 289,61	61 565,31	6 578 110,03

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.
15 869,43	-	-	-	15 869,43	2 439,86	2 439,86
1 662 585,32	114 843,72	-	-	1 777 429,04	2 929 114,39	2 853 359,27
596 872,69	40 606,90	-	-	637 479,59	90 215,65	122 137,62
194 813,50	-	-	-	194 813,50	-	-
798 556,76	46 208,28	-	61 565,31	783 199,73	118 171,81	161 763,33
-	-	-	-	-	-	11 872,34
-	-	-	-	-	-	-
14 936,49	1 774,63	-	-	16 711,12	2 809,83	1 035,20
3 283 634,19	203 433,53	-	61 565,31	3 425 502,41	3 142 751,54	3 152 607,62

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	277 994,79	629 724,96
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	259 075,00	608 203,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 919,79	21 521,96
	- opłaty ubezpieczenia	7 979,04	8 621,02
	- pozostałe	10 940,75	12 900,94
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	59 851,27	77 644,41
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	59 851,27	77 644,41
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	57 059,39	74 852,53
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	2 791,88	2 791,88

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:	3 037,00	150,00	455 550,00
	RAZEM:	3 037,00	X	455 550,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie występują

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 879 268,88	4 166 825,31	-	913 148,97	5 132 945,22	5 132 945,22
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	93 266,78	674 184,85	-	640 709,73	126 741,90	126 741,90
	- poniżej standardu	-	278 879,92	-	1 353,69	277 526,23	277 526,23
	- wątpliwe	-	2 067 651,88	-	186 673,55	1 880 978,33	1 880 978,33
	- stracone	1 786 002,10	1 146 108,66	-	84 412,00	2 847 698,76	2 847 698,76
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 879 268,88	4 166 825,31	-	913 148,97	5 132 945,22	5 132 945,22

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	240 520,00	952 103,00	119 928,00	1 588,00	1 071 107,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	196 115,00	88 408,00	46 136,12	9 099,88	229 287,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	76 055,53	2 223 982,82	1 893 713,09	-	406 325,26
	RAZEM:	512 690,53	3 264 493,82	2 059 777,21	10 687,88	1 706 719,26

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:	335 722,31	186 186,30	-	153 723,82	368 184,79
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	273,51	31 058,63	-	674,94	30 657,20
	- poniżej standardu	-	582,58	-	582,58	-
	- wątpliwe	-	102 828,52	-	87 430,37	15 398,15
	- stracone	335 448,80	51 716,57	-	65 035,93	322 129,44
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	149,49	-	149,49	-
3.	Pozostałe aktywa	35 727,41	-	-	-	35 727,41
	RAZEM:	371 449,72	186 335,79	-	153 873,31	439 639,61

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:	4 806 058,01	7 160 329,13
	a) finansowe	4 726 290,01	7 080 561,13
	b) gwarancyjne	79 768,00	79 768,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	102 489 826,66	102 559 748,87

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 79 768,00 zł jednej spółce z ograniczoną odpowiedzialnością.

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 4 726 290,01 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 102 489 826,66 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy na rzeczach ruchomych oraz poręczenia wekslowe i cywilne. Wartość wskazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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 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:	203 433,53	208 002,21
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	114 843,72	114 709,62
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	1 774,63	1 774,63
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 158,18	7 085,38
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	25 108,78	24 545,97
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	8 339,94	9 131,32
Środki transportu - 7	-	5 584,03
Narzędzia i przyrządy - 8	46 208,28	45 171,26
Wartości niematerialne i prawne:	5 756,59	7 302,01
RAZEM:	209 190,12	215 304,22

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2021 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	894,70	-	-
RAZEM:	894,70	-	-

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 2021 r. z tytułu akcji posiadanych Banku Polskiej Spółdzielczości 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	4 509,18	10 000,00
2. Środki trwałe w budowie	11 872,34	-
RAZEM:	16 381,52	10 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 059 752,83
Fundusz zasobowy	6 009 752,83
ZFŚS	50 000,00

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	124 598,00	394 490,00	-	519 088,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	259 075,00	349 128,00		608 203,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
394 490,00	-	349 128,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

2 251 940,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 206 578,00

b) Cześć odroczonej -

45 362,00

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	1 755 199,32	336 680,68	2 091 880,00
Zarząd	2	23 800,00	-	23 800,00
Pracownicy	10	687 451,00	6 400,00	693 851,00
RAZEM:	17	2 466 450,32	343 080,68	2 809 531,00

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i pod obserwacją (nowy podmiot) 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 -	-
- od 1- 3 lat -	57 270,00
- powyżej 3 lat -	2 752 261,00
RAZEM:	2 809 531,00

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	35 819,00
- Zarząd	352 404,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 43 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 1 040 511,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	952 103,00
- na odprawy emerytalne:	88 408,00

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

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 któreikolwiek 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 według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące 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: Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności walutowej.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach "Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie" oraz "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie". W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta,
- 4) ryzyko krzywej dochodowości.

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Polityka inwestycyjna, Strategia w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwany, Instrukcja zarządzania wierzytelnościami trudnymi.

46.3 .Ryzyko płynności:

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie" oraz "Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie". Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki; pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- a) stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
- b) poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- c) dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:

- a) terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
- b) ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- c) uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

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 "Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie" i "Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie". Bank będzie analizował potrzeby związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i wprowadzał odpowiednie zmiany organizacyjne, mające na celu minimalizację ryzyka operacyjnego, w tym zmiany wynikające z zewnętrznych przepisów i opracowań instytucji nadzorczych. Zarządzanie ryzykiem

1) działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, 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;

2) osłabienie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

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:

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie (spadku) stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -2 186,3 tys. zł, stanowiąc -7,9% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -60,0 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 pp.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -2 126,3 tys. zł (jako rozpiętość od -60,0 tys. zł do -2 186,3 tys. zł);

Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach Na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<1%).

Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Wartość aktywów i zobowiązań wrażliwych na zmianę stóp procentowych przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	155 074 001,00	42 662 241,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	97 940 816,00	4 629 170,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	7 527 809,00	288 158 083,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	65 602 654,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	17 610 803,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	12 390 205,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	834 095,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 542 398,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		360 522 781,00	335 449 494,00

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:

Kredyty i inne należności w kategorii: poniżej standardu, wątpliwe i stracone w wartości bilansowej brutto wynosiły 5 621 257,14 zł. Wskaźnik jakości portfela kredytowego na dzień 31.12.2021 r. ukształtował się na poziomie 5,73%. Nie przekracza on poziomu zaakceptowanego przez Bank tj. 6%. Wskaźnik ozerwowania kredytów wynosi 95,06%.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyznaczany jest według metody standardowej.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	121 612 819,09	1 520 507,50	121 640,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 893 737,25	2 978 747,45	238 299,80
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	40 348,75	40 348,75	3 227,90
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	131 327 767,67	38 205 740,76	3 056 459,26
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 699 802,90	19 560 334,73	1 564 826,78
Ekspozycje detaliczne	56 682 045,38	35 272 295,12	2 821 783,61
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 960 287,87	7 088 748,16	567 099,85
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	613 866,40	-	-

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	3 850 373,39	3 850 373,39	308 029,87
Inne pozycje	9 317 367,31	4 148 610,16	331 888,81
RAZEM:	375 998 416,01	112 665 706,02	9 013 256,48

Dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

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

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR S.A. obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 3 000 000,00 zł (wartość bilansowa 3 036 295,11 zł)

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	2 451 428,94	2 173 902,71	224 318 051,23	157 399,10
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	646 745,23	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 187,42	1 187,42	-	-
Przeterminowane > 1 roku	3 168 640,78	3 168 640,78	-	-

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	5 165 193,20	13,46	4 396 913,90	13,19
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	33 206 442,72	86,54	28 937 970,42	86,81
RAZEM:	38 371 635,92	x	33 334 884,32	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: Pozostałe korekty z działalności operacyjnej przekraczają 5% ogólnej sumy i wynikają ze wzrostu stanu rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (nadpłata podatku za 2022 r. w wysokości 134 086,00 zł) oraz wzrost rozliczeń z tytułu transakcji bankomatowych na koniec 2022 r. Pozostałe wydatki i wpływy w działalności inwestycyjnej i finansowej nie występują.

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 działał w trudnych warunkach związanych z epidemią COVID-19 oraz stanem zagrożenia epidemicznego. Dodatkowo, wybuch wojny na Ukrainie przyniósł niepewność dla klientów i Banku, wpływając na koszty i przychody. W celu pomocy gospodarstwom domowym Rząd wprowadził "wakacje kredytowe" dla kredytobiorców hipotecznych, z czego skorzystało 36 klientów, co zmniejszyło przychód odsetkowy Banku o 218 506,68 zł. Kwota ta będzie stanowiła przychód w przyszłych latach. Kilukrotna podwyżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, znacznie poprawiła sytuację Banku. Wynik finansowy został osiągnięty 164% planu pierwotnego na 2022 rok.

Danuta Zajkowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Prezes Zarządu Artur Gago

Wiceprezes Prezes Zarządu Mariola Grzęda

Węgrów, 24-05-2023
(miejsce i data sporządzenia)