

## 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:	84 520 621,54	79 188 437,53
Kapitał Tier I, w tym:	84 520 621,54	79 188 437,53
- Kapitał podstawowy Tier I	84 520 621,54	79 188 437,53
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	383 336 682,00	396 318 104,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	343 183 519,00	355 621 566,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	40 153 163,00	40 696 538,00
Łączny współczynnik kapitałowy	22,05	19,98
Współczynnik kapitału Tier I	22,05	19,98
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,05	19,98
Kapitał wewnętrzny	38 423 007,62	38 836 568,58

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

Fundusze własne wynoszą 84520621,54 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 18021838,75 EUR.

### 2. Bank prowadzi obsługę 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 -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 587 348,51	63 312,00	101 535,00	10 215,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	139 761 806,18	1 018 235,08	6 042 615,19	183 128,24	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	371 430 855,78	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	295 074 604,96	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>810 854 615,43</b>	<b>1 081 547,08</b>	<b>6 144 150,19</b>	<b>193 343,24</b>	-

#### Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 396 319,84	4 587 348,51	85,01%	278 686,76	5,16%	476 189,00	8,82%
2.	Należności od sekt. finansowego	173 552 926,56	139 761 806,18	80,53%	4 482 067,18	2,58%	28 339 260,98	16,33%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	371 430 855,78	371 430 855,78	100,00%	-	-	-	-

4.	Pozostałe pozycje	295 074 604,96	295 074 604,96	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>845 454 707,14</b>	<b>810 854 615,43</b>	<b>95,91%</b>	<b>4 760 753,94</b>	<b>0,56%</b>	<b>28 815 449,98</b>	<b>3,41%</b>

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	54 095,58	1,00%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	969 792,22	0,56%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 023 887,80</b>	<b>0,12%</b>	-	-	-	-	-	-

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	810 854 615,43	810 854 615,43	95,91%
USD	1 081 547,08	4 760 753,94	0,56%
EUR	6 144 150,19	28 815 449,98	3,41%
GBP	193 343,24	1 023 887,80	0,12%
<b>RAZEM:</b>		<b>845 454 707,14</b>	<b>100,00%</b>

#### Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	617 721 064,33	1 119 096,45	6 120 255,26	193 672,15	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	75 498 024,69	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	117 580 564,62	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>810 799 653,64</b>	<b>1 119 096,45</b>	<b>6 120 255,26</b>	<b>193 672,15</b>	-

#### 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.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.

1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	652 376 117,83	617 721 064,33	94,69%	4 926 038,75	0,76%	28 703 385,14	4,40%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	75 498 024,69	75 498 024,69	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	117 580 564,62	117 580 564,62	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>845 454 707,14</b>	<b>810 799 653,64</b>	<b>95,90%</b>	<b>4 926 038,75</b>	<b>0,58%</b>	<b>28 703 385,14</b>	<b>3,40%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 025 629,60	0,16%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 025 629,60</b>	<b>0,12%</b>	-	-	-	-	-	-

#### Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	810 799 653,64	810 799 653,64	95,90%
USD	1 119 096,45	4 926 038,75	0,58%
EUR	6 120 255,26	28 703 385,14	3,40%
GBP	193 672,15	1 025 629,60	0,12%
<b>RAZEM:</b>		<b>845 454 707,14</b>	<b>100,00%</b>

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

Branżowe segmenty rynku: nie prowadzi

#### 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	16 171 119,85	21,12%	8 299 424,00	19,93%
klient 2	11 694 027,01	15,27%	11 751 581,50	28,22%
klient 3	8 861 176,77	11,57%	168 560,00	0,40%
klient 4	10 000 000,00	13,06%	-	0,00%
klient 5	4 666 662,00	6,09%	-	0,00%

klient 6	4 777 632,13	6,24%	14 015 947,51	33,66%
klient 7	12 130 866,65	15,84%	7 403 659,46	17,78%
klient 8	4 166 260,26	5,44%	-	0,00%
klient 9	4 099 693,58	5,35%	-	0,00%
	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>76 567 438,25</b>	<b>x</b>	<b>41 639 172,47</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,12 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 16,93%).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Grupa 1	13 344 213,61	17,43%	14 015 947,51	33,66%
Grupa 2	12 364 909,08	16,15%	8 804 670,10	21,15%
Grupa 3	12 670 349,01	16,55%	11 733 988,31	28,18%
<b>RAZEM:</b>	<b>38 379 471,70</b>	<b>x</b>	<b>34 554 605,92</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku bank posiadał 3 grupy kapitałowe. Największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 17,43 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 33,66%).

#### 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	16 552 789,92	3,83%	22 203 869,41	4,91%
BUDOWNICTWO	71 422 606,39	16,53%	62 481 222,72	13,81%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA		-	132,29	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 886 555,21	0,44%	2 242 551,34	0,50%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 085 873,18	0,25%	1 081 762,46	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 792 980,90	1,34%	10 549 151,34	2,33%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 734 206,70	1,33%	7 676 545,35	1,70%
EDUKACJA	975 304,00	0,23%	1 076 242,01	0,24%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	261 296,85	0,06%		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	32 408 392,83	7,50%	36 832 050,14	8,14%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	41 100,00	0,01%	51 150,00	0,01%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 168 530,47	0,27%	1 268 400,42	0,28%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	6 681 704,29	1,55%	8 388 713,99	1,85%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	40 715 216,57	9,42%	41 985 270,74	9,28%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	151 616 948,79	35,09%	156 933 962,26	34,68%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 608 549,41	0,60%	2 325 981,53	0,51%
POZOSTAŁE BRANŻE:	7 233 788,15	1,67%	6 418 787,50	1,42%
OSOBY FIZYCZNE*	85 886 419,71	19,88%	90 963 001,48	20,10%
<b>RAZEM:</b>	<b>432 072 263,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>452 478 794,98</b>	<b>100,00%</b>

\*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 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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>173 552 926,56</b>	<b>30,89%</b>	<b>131 735 214,00</b>	<b>24,45%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	148 339 180,04	85,47%	113 453 103,50	86,12%
Inne należności:	25 213 746,52	14,53%	18 282 110,50	13,88%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>371 430 855,77</b>	<b>66,12%</b>	<b>385 166 504,79</b>	<b>71,48%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	357 141 213,34	96,15%	365 506 485,89	94,90%
Kredyty pod obserwacją:	12 127 000,75	3,26%	14 089 773,40	3,66%
Poniżej standardu:	1 829 763,17	0,49%	884 298,51	0,23%
Wątpliwe:	239 772,53	0,06%	189 227,79	0,05%
Stracone:	93 105,98	0,03%	4 496 719,20	1,17%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>16 784 017,32</b>	<b>2,99%</b>	<b>21 916 908,59</b>	<b>4,07%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	16 784 017,32	100,00%	21 916 908,59	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>561 767 799,65</b>	<b>100,00%</b>	<b>538 818 627,38</b>	<b>100,00%</b>

\* 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 występują w banku. Są to klienci korzystający z wakacji kredytowych oraz klienci którzy korzystali z prolongaty. Z wakacji kredytowych skorzystało 211 klientów. Stan kredytów objętych wakacjami kredytowymi wynosił 35 619,25.tys. 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 : nie występują

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	209 764 800,00	206 780 498,40
2.	Obligacje skarbowe	20 238 468,21	19 985 964,27
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 124 111,11	10 153 995,77
4.	Obligacje instytucji samorządowych	23 336 500,76	25 335 473,47
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>263 463 880,08</b>	<b>262 255 931,91</b>

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	5 573 366,00	5 573 366,00
2.	Akcje SGB	23 468,00	23 468,00
3.	Udział Partnet	150 350,00	150 350,00
4.	Udział SOZ	20 000,00	20 000,00
5.	TRUST certyfikaty inwestycyjne	501 837,12	481 276,08
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>6 269 021,12</b>	<b>6 248 460,08</b>

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, udziały w SSOZ udziały Partnet oraz certyfikaty inwestycyjne zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	31 081 917,20	30 618 207,99
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>31 081 917,20</b>	<b>30 618 207,99</b>

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	209 764 800,00	206 850 000,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	23 119 000,00	25 269 000,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>232 883 800,00</b>	<b>232 119 000,00</b>

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	5 573 366,00	5 573 366,00
2.	Udziały w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Akcje SGb oraz udziały Partnet	173 818,00	173 818,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 767 184,00</b>	<b>5 767 184,00</b>

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 zostałyby 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	1 259 002,63	49 049,00	20 910,00	1 287 141,63
<b>RAZEM:</b>	<b>1 259 002,63</b>	<b>49 049,00</b>	<b>20 910,00</b>	<b>1 287 141,63</b>

##### 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.
	-	-	-	-	-	-
1 203 805,91	44 973,14	-	20 910,00	1 227 869,05	55 196,72	59 272,58
1 203 805,91	44 973,14	-	20 910,00	1 227 869,05	55 196,72	59 272,58

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	172 195,65	-	-	172 195,65
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 955 616,10	-	-	7 955 616,10
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 552 709,24	34 579,29	69 287,64	3 518 000,89
Środki transportu – grupa 7	641 565,04	-	-	641 565,04



Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 306 741,78	32 681,15	-	2 339 422,93
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>14 628 827,81</b>	<b>67 260,44</b>	<b>69 287,64</b>	<b>14 626 800,61</b>

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.
		-	-	-	172 195,65	172 195,65
3 389 829,66	190 106,74			3 579 936,40	4 565 786,44	4 375 679,70
3 139 558,16	166 387,69		73 422,26	3 236 841,05	413 151,08	281 159,84
388 840,75	76 362,06	-	-	465 202,81	252 724,29	176 362,23
2 157 505,39	49 081,91	-	-	2 206 587,30	149 236,39	132 835,63
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>9 075 733,96</b>	<b>481 938,40</b>	-	<b>73 422,26</b>	<b>9 488 567,56</b>	<b>5 553 093,85</b>	<b>5 138 233,05</b>

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

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

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

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:	2 041 745,56	2 219 535,40
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 008 376,00	2 185 135,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	33 369,56	34 400,40
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	14 618,54	15 552,98
	- pozostałe	18 751,02	18 847,42
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	244 661,18	240 089,16
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	244 661,18	240 089,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	244 661,18	240 089,16

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:	7 282,00	200,00	1 456 400,00
2.	Osoby prawne:	3,00	2 000,00	6 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>7 285,00</b>	<b>X</b>	<b>1 462 400,00</b>

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 31.12.2021r. Wnoszą 60.527 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	8 794 260,65	8 634 356,04	-	1 892 569,35	11 340 723,51	11 340 723,51
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	469 882,74	209 992,11	-	294 123,04	520 122,38	520 122,38
	- poniżej standardu	222 390,39	3 485 285,16	-	355 942,24	2 085 478,37	2 085 478,37
	- wątpliwe	191 911,27	750 445,60	-	408 038,79	1 651 480,32	1 651 480,32
	- stracone	7 910 076,25	4 188 633,17	-	834 465,28	7 083 642,44	7 083 642,44
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>8 794 260,65</b>	<b>8 634 356,04</b>	<b>-</b>	<b>1 892 569,35</b>	<b>11 340 723,51</b>	<b>11 340 723,51</b>

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	1 520 630,00	61 264,00	217 100,00	-	1 364 794,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	575 376,00	250,00	-	-	575 626,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 096 006,00</b>	<b>61 514,00</b>	<b>217 100,00</b>	<b>-</b>	<b>1 940 420,00</b>

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:	3 569 950,31	1 190 722,30	-	161 290,68	2 628 086,91
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	275,55	2 441,94	-	1 908,38	238,24
	- poniżej standardu	1 949,81	15 819,23	-	4 250,52	6 480,96

- wątpliwe	2 055,50	29 862,66	-	12 871,10	24 646,83
- stracone	3 565 669,45	1 142 598,47	-	142 260,68	2 596 720,88
2. Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3. Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	-	-	-	-	-
4. Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>3 569 950,31</b>	<b>1 190 722,30</b>	-	<b>161 290,68</b>	<b>2 628 086,91</b>

### 38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>1.</b>	<b>2.</b>	<b>3.</b>	<b>4.</b>
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>43 857 390,28</b>	<b>45 395 381,66</b>
	a) finansowe	<b>37 981 755,19</b>	<b>39 097 321,32</b>
	b) gwarancyjne	<b>5 875 635,09</b>	<b>6 298 060,34</b>
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>384 526 466,98</b>	<b>432 630 165,34</b>

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 5875635,09 pięciu 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 37.981.755,19 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 384.526.466,98 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach. Wartości zabezpieczeń są równe 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 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
<b>1.</b>	<b>2.</b>	<b>3.</b>
Środki trwałe:	<b>481 938,40</b>	<b>576 164,90</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	190 106,74	204 016,80
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 271,52	2 723,08

Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	124 837,69	138 539,43
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	40 278,48	48 860,98
Środki transportu - 7	76 362,06	92 671,80
Narzędzia i przyrządy - 8	49 081,91	89 352,81
Wartości niematerialne i prawne:	44 973,14	48 979,20
<b>RAZEM:</b>	<b>526 911,54</b>	<b>625 144,10</b>

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – Bank wycenia certyfikaty inwestycyjne, których wycenę odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. W 2022 r fundusz z aktualizacji zwiększył się o kwotę 20.561,04zł.

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,

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w spółce Partnet w wysokości 14.614 zł.

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: nie występują

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	21 112 588,18
Fundusz zasobowy	20 585 015,18
Oprocentowanie udziałów	147 573,00
inne	380 000,00
	-

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 odroczonego podatek dochodowy:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	769 466,00	154 191,00	-	923 657,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 008 376,00	176 759,00		2 185 135,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
150 284,00	3 907,00	- 176 759,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł:  
z tego:

6 477 580,00
--------------

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -

	6 504 055,00
-	26 475,00

#### 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	941 893,86	244 095,14	1 185 989,00
Zarząd	3	505 484,00	2 000,00	507 484,00
Pracownicy	40	3 340 369,10	180 105,27	3 520 474,37
<b>RAZEM:</b>	<b>48</b>	<b>4 787 746,96</b>	<b>426 200,41</b>	<b>5 213 947,37</b>

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 -	299 675,83
- od 1- 3 lat -	172 747,74
- powyżej 3 lat -	4 741 523,80
<b>RAZEM:</b>	<b>5 213 947,37</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	132 937,00
- Zarząd	932 296,06

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 93,77 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 61.514 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	61 264,00
- na odprawy emerytalne:	250,00

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

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

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

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

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

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

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

#### **46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

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

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, 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:**

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w formie „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2022 r.”. Bank aby zminimalizować ryzyko niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na wynik finansowy dąży do utrzymywania jak najmniejszych otwartych pozycji walutowych. Do najważniejszych sposobów minimalizacji ryzyka jest ścisłe przestrzeganie limitów na otwarte pozycje walutowe w wysokości 0,7% f. wł. w przypadku indywidualnej pozycji w USD, 1,0% f. wł. w przypadku otwartej pozycji w EUR oraz 1,5% f. wł. w przypadku otwartej pozycji całkowitej. Ponadto w okresach miesięcznych dokonywane są TWS badające wpływ zmiany o 30% kursów walut (badany jest zarówno spadek jak i wzrost kursów walut) na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Także w okresach miesięcznych dokonywane są testy odwrotne. Wszelkie analizy przekazywane są zarówno Zarządowi jak i Radzie Nadzorczej banku zgodnie z SIZ.

##### **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.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2021 r.”

Ryzyko stopy procentowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

a) ryzyko niedopasowania (przeszacowania) – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp

procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych

na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,

c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych)

w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:

- pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,

- domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar;

#### **46.1.c Ryzyko cenowe:**

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

#### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko pojedynczej transakcji kredytowej, ryzyko łącznego portfela kredytowego, w tym koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, plan ekonomiczno-finansowy, procedury oraz sporządzane w formie pisemnej analizy.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym.
6. Zarządzanie ryzykiem koncentracji, zgodnie z zapisami Rekomendacji C.
7. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji S.
8. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji T.
9. Testy warunków skrajnych.
10. Weryfikacja przyjętych procedur.
11. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu i w trakcie trwania umowy kredytowej. System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:

- 1) Stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określonej dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami.
- 2) Bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych.
- 3) Przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych.
- 4) Windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi.
- 5) Kontrolę działalności kredytowej.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań, zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz Zasadami polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku,
- 2) stosowaniu limitów dotyczących rodzajów kredytów,
- 3) analizie ryzyka rezydualnego,
- 4) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) analizie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) analizie ekspozycji z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe
- 7) analizie ryzyka związanego z bancassurance,
- 8) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 9) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych
- 10) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych

Pomiar ryzyka portfela detalicznych ekspozycji kredytowych dokonywany jest w cyklach kwartalnych na podstawie raportów sporządzanych przez ZZRIa i obejmuje:

- 1) poziom łącznego zaangażowania Banku wobec klientów detalicznych,
- 2) strukturę produktową oraz wiek detalicznych ekspozycji kredytowych (długość okresu kredytowania) według załącznika nr 9 do niniejszej Instrukcji,
- 3) klasyfikację ekspozycji do poszczególnych kategorii ryzyka według załącznika nr 10 do niniejszej Instrukcji,
- 4) analizę zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych i wielkości utworzonych rezerw według załącznika nr 11,
- 5) limity wewnętrzne ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, które przedstawia załącznik nr 12 niniejszej Instrukcji.
- 6) testy warunków skrajnych sporządzane raz w roku wg stanu na koniec roku zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji Zarządczej, w oparciu o metodologię zawartą w załączniku nr 13 do niniejszej Instrukcji.
- 7) informację dotyczącą odsetka wniosków zaakceptowanych oraz odrzuconych,
- 8) analizę detalicznych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, jeżeli wartość tych ekspozycji przekracza 5% całego portfela DEK.
- 9) określenie poziomu ryzyka.

Pomiar ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dokonywany jest w cyklach kwartalnych. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje następujące elementy:

- 1) analizę skuteczności zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem hipoteki na nieruchomości w ramach zarządzania ryzykiem rezydualnym,
- 2) ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.
- 3) strukturę ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na rodzaj, wiek oraz podmiot
- 4) jakość EKZH z podziałem na podmioty i wielkość utworzonych rezerw
- 5) monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń zgodnie z Instrukcją Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych i Instrukcją monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Brańsku.
- 6) analizę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów, poprzez analizę przyczyn braku spłat kredytów z tytułu wzrostu oprocentowania.
- 7) ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku
- 8) wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV,
- 9) testy warunków skrajnych sporządzane raz w roku
- 10) określenie poziomu ryzyka.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Polityka kredytowa BS w Brańsku na 2022 r., Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Brańsku, Zasady polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Zasady polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Brańsku.

#### **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: „Instrukcja zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2022 r.” Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych i testy odwrotne mające na celu zbadanie odporności Banku na występowanie sytuacji kryzysowych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych, określonych w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w BS w Brańsku.



#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne - możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem nadrzędnym 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. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) rozumie się utrzymanie poziomu rocznych strat operacyjnych

w wysokości nieprzekraczającej 20% wymogu kapitałowego (BIA) na ryzyko operacyjne. Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w niniejszej Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku.

Bank realizuje cele poprzez:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów ograniczających ryzyko operacyjne i KRI;
- 2) identyfikację zdarzeń operacyjnych, w tym w podziale na jednostki organizacyjne, procesy, linie biznesowe
- 3) rozpoznanie profilu ryzyka,
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
  - a) wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,
  - b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
  - c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 4) aktualizację procesów;
- 5) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania; o krytycznym charakterze.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) Identyfikacja ryzyka,
- 2) ocena ryzyka,
- 3) przeciwdziałanie ryzyku,
- 4) kontrola,
- 5) monitorowanie,
- 6) raportowanie i przejrzystość działania. w lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko (Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Brańsku). Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BS w Brańsku na 2021r. oraz Insytucja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Brańsku.

#### 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:

Łączne ryzyko stopy procentowej stanowi suma zmian wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta. W analizowanym okresie ryzyko opcji klienta w Banku nie wystąpiło. Łączne ryzyko stopy procentowej mierzone jest w czterech wariantach:

Przy spadku stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2022 r. wynosi:

-587.001,38 zł - 719.137,73 zł + 0 zł = -1.306.139,11 zł co stanowi 3,99%\* planowanego w 2022 roku wyniku z tytułu odsetek i 9,58% planowanego w 2022 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2022 r. wynosi:

244.272,64 zł - 719.137,73 zł + 0 zł = -474.865,09 zł

co stanowi 1,45%\* planowanego w 2022 roku wyniku z tytułu odsetek i 3,48%\* planowanego w 2022 roku wyniku finansowego nett Banku.

Przy spadku stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2022 r. wynosi:

-4.445.715,05zł – 1.438.233,77zł + 0zł = -5.883.948,82 zł

co stanowi 17,97%\* planowanego w 2022 roku wyniku z tytułu odsetek i 43,15%\* planowanego w 2022 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2022 r. wynosi:

977.132.17 zł - 1.438.233,77 = -461.101,60 zł

co stanowi 1,41%\* planowanego w 2022 roku wyniku z tytułu odsetek i 3,38%\* planowanego w 2022 roku wyniku finansowego nett Banku

\*zgodnie ze Strategią Banku Spółdzielczego w Brańsku na lata 2022 – 2026

Kwota kapitału alokowana na ryzyko stopy procentowej wyliczana jest wg poniższego wzoru przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego 35 pb.:

$$IC^{\wedge} = 0,5 * | \min(\Delta EV_{(s+)}^{\wedge} c; \Delta EV_{(s-)}^{\wedge} c; \Delta NII_{(s+)}^{\wedge} c; \Delta NII_{(s-)}^{\wedge} c) |$$

$$IC = 0,5 * | \min(-724.699,60; -9.615.110,89 - 2.516.919,53 |$$

$$IC = 0,5 * | \min(-724.699,60; -12.132.030,42) |$$

$$IC = 6.066.015,21$$

Zgodnie z powyższym wyliczeniem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2022 r. wynosi 6.066.015,42 zł

Dla potrzeb sporządzenia raportu luki przeszacowania przyjmuje się, że:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności / wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
  - a) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
  - b) dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
  - c) dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania, który dla stanu na ostatni dzień miesiąca mieści się w przedziale  
1 dzień – 7 dni.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	357 547 774,73	28 818 147,24
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	370 728 992,05	686 212 049,12
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	75 668 728,50	2 399 695,77
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 633 240,11	6 938 023,85
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 033 621,44	603 238,63
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 128 697,23	4 838,85
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 657 161,48	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	13 617 543,31	
9.	Powyżej 5 lat	69 174,29	
<b>RAZEM:</b>		<b>826 084 933,14</b>	<b>724 975 993,46</b>

**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:**

Na dzień 31.12.2021 r obligo kredytowe (wartość nominalna) ukształtowało się na poziomie 402.526.014,52 zł. Wartość kredytów zagrożonych wyniosła 12.982.147,43 zł, co daje jakość portfela na poziomie 3,23%. Rezerwy na kredyty zagrożone wyniosły 10.820.601,13 zł, co daje pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami na poziomie 83,35%. Odsetki od kredytów zagrożonych wyniosły 2.678.422,20 zł, a odpisy aktualizujące na nie wyniosły 2.627.848,67 zł. Wg stanu na 31.12.2022 r. udział rezerw w kredytach zagrożonych brutto wyniósł 86,15%. Na dzień bilansowy udzielone zobowiązania pozabilansowe wyniosły 43.857.390,28 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	234 308 950,00	5 462 838,00	437 027,04
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	39 888 763,00	7 977 753,00	638 220,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	275 128,00	89 724,00	7 177,92
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	182 081 795,00	781 755,00	62 540,40
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	49 454 874,00	42 277 274,00	3 382 181,92
Ekspozycje detaliczne	58 693 698,00	37 435 699,00	2 994 855,92
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	280 375 456,00	235 419 054,00	18 833 524,32
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 180 041,00	2 180 041,00	174 403,28
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	5 593 366,00	5 593 366,00	447 469,28
Inne pozycje	11 919 258,00	5 966 015,00	477 281,20
<b>RAZEM:</b>	<b>864 771 329,00</b>	<b>343 183 519,00</b>	<b>27 454 681,52</b>

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

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

#### 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	2 167 960,00	1 443 991,00	386 284 470,00	519 046,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	68 153,00	68 153,00	181 813,00	186,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 587 470,00	1 287 986,00	106 235,00	1 128,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	146 227,00	78 908,00	66,00	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 760 161,00	1 743 653,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	8 881 121,00	8 825 759,00	8,00	-

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	5 396 319,85	17,81	5 642 592,11	23,60
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	24 910 134,62	82,19	18 267 246,59	76,40
<b>RAZEM:</b>	<b>30 306 454,47</b>	<b>x</b>	<b>23 909 838,70</b>	<b>x</b>

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. w przepływach z działalności inwestycyjnej w innych wpływach inwestycyjnych wykazana została kwota otrzymanej dywidendy od akcji spółki Partnet. W przepływach z działalności finansowej w innych wpływach finansowych wykazano kwotę wpłat wpisowego na fundusz zasobowy oraz wpływ wyceny certyfikatów inwestycyjnych na fundusz z aktualizacji wyceny.

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.

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 - Bank w 2022 r. nadal funkcjonował w stanie pandemii koronawirusa COVID-19 i stanie zagrożenia epidemicznego. Istotny wpływ na sytuację Banku miał wybuch wojny na Ukrainie w lutym 2022 r., który spowodował drastyczny wzrost inflacji, wzrost cen energii i gazu. Koszty działania Banku osiągnęły poziom przewyższający planowane założenia. Podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w 2022 r. decyzje w sprawie podwyższenia poziomu stóp procentowych pozwoliły jednak na uzyskanie przychodów odsetkowych, które wpłynęły na wygenerowanie zysku na wysokim poziomie.

Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2022 roku wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 211 klientów Banku. Stan kredytów objętych wakacjami kredytowymi wynosił 35 619,25.tys. zł. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek wyniósł 778,19 tys. zł. Kwota ta będzie stanowiła przychód odsetkowy w przyszłych latach.

Imię i Nazwisko  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Brańsku

**Zarząd:**

Prezes Zarządu Stanisław Bachurek

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Maria Zajkowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Porzeziński

**Brańsk 05.05.2023**  
(miejsce i data sporządzenia)