

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	40 782 779,41	36 506 977,19
Kapitał Tier I, w tym:	40 782 779,41	36 506 977,19
- Kapitał podstawowy Tier I	40 782 779,41	36 506 977,19
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	237 864 504,76	238 994 982,59
- z tytułu ryzyka kredytowego:	192 333 304,76	204 603 295,09
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	45 531 200,00	34 391 687,50
Łączny współczynnik kapitałowy	17,15	15,28
Współczynnik kapitału Tier I	17,15	15,28
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,15	15,28
Kapitał wewnętrzny	23 353 150,03	23 424 700,75

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

Fundusze własne wynoszą 40782779,41 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 8695873,99 EUR.

### 2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2022 r.	4,4018 zł
EUR	-		4,6899 zł
GBP	-		5,2957 zł
CHF	-		
SEK	-		
CZK	-		0,0000 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	13 697 726,86	133 144,00	342 995,00	87 220,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	111 696 445,75	532 099,88	6 901 094,78	236 254,90	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	214 232 576,08	33,19	414,37	-	-
4.	Pozostałe pozycje	355 253 594,20	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>694 880 342,89</b>	<b>665 277,07</b>	<b>7 244 504,15</b>	<b>323 474,90</b>	-

**Walutowe pozycje aktywów c.d:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.		-	-
<b>RAZEM:</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	16 354 303,32	13 697 726,86	83,76%	586 073,26	3,58%	1 608 612,25	9,84%
2.	Należności od sekt. finansowego	147 655 222,48	111 696 445,75	75,65%	2 342 197,25	1,59%	32 365 444,41	21,92%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	214 234 665,53	214 232 576,08	100,00%	146,10	0,00%	1 943,35	0,00%
4.	Pozostałe pozycje	355 253 594,20	355 253 594,20	100,00%	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>733 497 785,54</b>	<b>694 880 342,89</b>	<b>94,74%</b>	<b>2 928 416,61</b>	<b>0,40%</b>	<b>33 976 000,01</b>	<b>4,63%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	461 890,95	2,82%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	1 251 135,07	0,85%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 713 026,03</b>	<b>0,23%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	694 880 342,89	694 880 342,89	94,74%
USD	665 277,07	2 928 416,61	0,40%
EUR	7 244 504,15	33 976 000,01	4,63%
GBP	323 474,90	1 713 026,03	0,23%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>733 497 785,54</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	594 504 559,86	667 468,58	7 244 189,64	323 301,93	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	41 782 048,31	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	58 586 479,15	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>694 873 087,32</b>	<b>667 468,58</b>	<b>7 244 189,64</b>	<b>323 301,93</b>	-

**Walutowe pozycje pasywów c.d.:**

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

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	633 129 258,08	594 504 559,86	93,90%	2 938 063,20	0,46%	33 974 524,99	5,37%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	41 782 048,31	41 782 048,31	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	58 586 479,15	58 586 479,15	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>733 497 785,54</b>	<b>694 873 087,32</b>	<b>94,73%</b>	<b>2 938 063,20</b>	<b>0,40%</b>	<b>33 974 524,99</b>	<b>4,63%</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	1 712 110,03	0,27%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 712 110,03</b>	<b>0,23%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	694 873 087,32	694 873 087,32	94,73%
USD	667 468,58	2 938 063,20	0,40%
EUR	7 244 189,64	33 974 524,99	4,63%
GBP	323 301,93	1 712 110,03	0,23%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>733 497 785,54</b>	<b>100,00%</b>

### 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	33 269 519,14	4,93%	41 364 953,07	5,83%
BUDOWNICTWO	46 182 052,68	6,84%	51 509 972,84	7,26%
DOSTAWA WODY	53 535,68	0,01%	38 466,08	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 063 389,41	0,16%	920 491,87	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	5 602 723,25	0,83%	6 901 345,84	0,97%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 210 451,34	0,18%	2 057 927,13	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 908 286,70	0,28%	1 955 816,56	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	19 134 968,04	2,84%	22 170 753,93	3,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 469 048,95	0,81%	5 287 754,85	0,75%
EDUKACJA	1 607 338,42	0,24%	1 499 583,81	0,21%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	126 357,15	0,02%	35 381,24	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	39 045 558,18	5,79%	41 798 501,14	5,89%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	939 881,19	0,14%	731 969,18	0,10%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	16 271 147,00	2,41%	15 958 662,34	2,25%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	56 281 686,85	8,34%	61 692 975,25	8,70%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 114 704,78	1,50%	10 880 569,07	1,53%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	35 992 299,56	5,33%	37 343 402,67	5,27%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	18 309 154,35	2,71%	17 887 916,19	2,52%
POZOSTAŁE BRANŻE	855 003,48	0,13%	882 587,08	0,12%
OSOBY FIZYCZNE*	378 884 790,75	56,14%	387 776 290,82	54,68%
ODSETKI*	2 589 409,64	0,38%	477 365,35	0,07%
<b>RAZEM:</b>	<b>674 911 306,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>709 172 686,20</b>	<b>100,00%</b>

\*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.
Łąckó	228 716 387,54	33,89%	245 060 909,83	34,56%
Nowy Sącz	167 047 463,48	24,75%	175 839 820,88	24,80%
Chelmiec	50 230 799,02	7,44%	52 734 119,90	7,44%
Łochowica Dolna	45 899 204,23	6,80%	47 657 460,65	6,72%
Łodogrodzie	34 428 567,80	5,10%	32 878 847,25	4,64%
Łutary Sącz	24 993 012,83	3,70%	24 623 319,91	3,47%
Łytko	24 296 872,72	3,60%	23 973 635,71	3,38%
Łąckó	12 237 673,67	1,81%	2 500 390,89	0,35%
Łąckó	11 262 228,62	1,67%	10 946 991,72	1,54%
Łąckó	8 555 696,75	1,27%		-
Łąckó	7 688 575,73	1,14%		-
Łąckó	7 131 417,63	1,06%	8 526 268,87	1,20%
	49 833 996,51	7,38%	83 953 555,23	11,84%
Łąckó*	2 589 409,64	0,38%	477 365,35	0,07%
<b>RAZEM:</b>	<b>674 911 306,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>709 172 686,20</b>	<b>100,00%</b>

\*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*	11 070 287,00	4,00%	12 370 287,00	4,10%
KLIENT 2*	8 000 000,00	2,89%	12 200 000,00	4,04%
KLIENT 3	5 126 092,48	1,85%	6 621 465,13	2,19%
KLIENT 4		0,00%	5 319 915,84	1,76%
KLIENT 5		0,00%	4 875 809,45	1,62%
KLIENT 6		0,00%	4 109 986,92	1,36%
KLIENT 7		0,00%	3 835 000,00	1,27%
KLIENT 8		0,00%		0,00%
KLIENT 9		0,00%		0,00%
KLIENT 10		0,00%		0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>24 196 379,48</b>	<b>x</b>	<b>49 332 464,39</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 5,45% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 18,10%).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	5 975 698,67	2,16%	4 108 924,73	1,36%
GRUPA 2		0,00%		0,00%
GRUPA 3		0,00%		0,00%
GRUPA 4		0,00%		0,00%
GRUPA 5		0,00%		0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>5 975 698,67</b>	<b>x</b>	<b>4 108 924,73</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,16 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 1,36 %). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wyniosła odpowiednio: 14,65% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 11,26 %).

#### 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 i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	43 153 206,58	15,58%	54 161 111,37	17,94%
BUDOWNICTWO	16 430 001,29	5,93%	18 487 949,22	6,12%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	64 488,28	0,02%	128 104,92	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	721 850,96	0,26%	1 911 563,40	0,63%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	47 361,08	0,02%	843 008,64	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	32 000,00	0,01%	92 197,31	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	1 635 770,72	0,54%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	6 531 212,88	2,36%	10 164 075,03	3,37%
EDUKACJA	-	-	263 729,95	0,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 052 237,60	5,43%	16 218 546,99	5,37%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	105 591,52	0,03%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 725 947,61	1,35%	4 156 763,80	1,38%

POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	282 637,01	0,10%	1 298 072,41	0,43%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 201 674,97	0,79%	8 011 213,41	2,65%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 591 077,38	0,57%	6 896 054,15	2,28%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 971 489,51	0,71%	3 851 797,40	1,28%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	185 163 752,39	66,85%	173 674 287,96	57,53%
<b>RAZEM:</b>	<b>276 968 937,54</b>	<b>100,00%</b>	<b>301 899 838,20</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\* Brakująca kwota w 2021 roku 3.175.535,58 złotych są to udzielone gwarancje, a w 2022 roku kwota 1.140,88 złotych to konto 207

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 Administracja Publiczna

#### 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.
Nowy Sącz	50 466 405,88	18,22%	48 373 328,16	16,02%
Łańcko	49 032 013,39	17,70%	56 604 366,87	18,75%
Chelmic	17 127 312,73	6,18%	20 918 989,78	6,93%
Podegrodzie	16 224 464,81	5,86%	16 474 746,76	5,46%
Stary Sącz	14 825 486,38	5,35%	17 934 539,49	5,94%
Wimianowa	12 481 550,01	4,51%	13 819 952,94	4,58%
Duchownica Dolna	10 078 016,42	3,64%	12 215 789,50	4,05%
Żyrbów	6 057 643,82	2,19%	-	-
Łorzenna	5 783 565,42	2,09%	7 488 296,60	2,48%
Tarnów	5 980 951,05	2,16%	6 319 240,04	2,09%
Wojnicz	5 581 879,39	2,02%	-	-
Łraków	5 143 660,37	1,86%	8 669 636,70	2,87%
Pozostałe	78 185 987,87	28,23%	93 080 951,36	30,83%
Odszetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>276 968 937,54</b>	<b>100,00%</b>	<b>301 899 838,20</b>	<b>100,00%</b>

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>147 655 222,48</b>	<b>36,45%</b>	<b>135 954 038,46</b>	<b>32,20%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	104 043 280,25	70,46%	74 017 995,67	54,44%
Inne należności:	43 611 942,23	29,54%	61 936 042,79	45,56%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>214 234 665,51</b>	<b>52,89%</b>	<b>232 119 459,90</b>	<b>54,97%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	205 071 944,45	95,72%	219 879 533,21	94,73%
Kredyty pod obserwacją:	2 864 814,51	1,34%	8 531 440,36	3,68%
Poniżej standardu:	6 130 360,53	2,86%	3 660 451,77	1,58%
Wątpliwe:	164 880,87	0,08%	44 785,86	0,02%
Stracone:	2 665,15	0,00%	3 248,70	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>43 153 206,58</b>	<b>10,65%</b>	<b>54 161 365,53</b>	<b>12,83%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	43 153 206,58	100,00%	54 161 336,34	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	29,19	0,00%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>405 043 094,57</b>	<b>100,00%</b>	<b>422 234 863,89</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 - nie wystąpiły,

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 10 999,91 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

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	109 917 851,33	173 222 977,92
2.	Obligacje skarbowe	170 394 960,07	108 219 263,40
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	411 903,00	404 190,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 828 571,97	3 816 090,90
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	14 074 331,08	14 089 679,20
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>298 627 617,45</b>	<b>299 752 201,42</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	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Udziały mniejszościowe w KZBS	100,00	100,00
3.	Udziały mniejszościowe w TUW	250,00	250,00
4.	Udziały mniejszościowe w GS Łącko	400,00	400,00
5.	Udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	5 000,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 708 995,00</b>	<b>1 708 995,00</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 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	170 394 960,07	108 219 263,40
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje PFR	14 074 331,08	14 089 679,20
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>184 469 291,15</b>	<b>122 308 942,60</b>

**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,	-	-
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</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.	Obligacje płynnościowe	411 903,00	404 190,00
2.	Bony pieniężne	109 917 851,33	173 222 977,92
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	3 828 571,97	3 816 090,90
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>114 158 326,30</b>	<b>177 443 258,82</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	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały mniejszościowe	750,00	750,00
<b>RAZEM:</b>		<b>1 708 995,00</b>	<b>1 708 995,00</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 zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

#### 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

##### 25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 022 171,62	82 266,58	151 670,00	952 768,20
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 022 171,62</b>	<b>82 266,58</b>	<b>151 670,00</b>	<b>952 768,20</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.
943 713,96	62 316,21	-	151 670,00	854 360,17	78 457,66	98 408,03
-	-	-	-	-	-	-
943 713,96	62 316,21	-	151 670,00	854 360,17	78 457,66	98 408,03

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	350 867,22	-	-	350 867,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	9 290 794,80	107 119,78	5 913,15	9 392 001,43
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 368 353,41	565 262,68	219 983,55	3 713 632,54
Środki transportu – grupa 7	745 103,42	255 300,00	173 241,00	827 162,42
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	4 322 066,07	15 608,70	159 146,89	4 178 527,88
Środki trwałe w budowie	17 996,10	-	17 996,10	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	67 200,00	-	-	67 200,00
<b>RAZEM:</b>	<b>18 162 381,02</b>	<b>943 291,16</b>	<b>576 280,69</b>	<b>18 529 391,49</b>

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.
-	-	-	-	-	350 867,22	350 867,22
2 851 654,98	251 878,65	-	4 153,52	3 099 380,11	6 439 139,82	6 292 621,32
2 807 859,30	230 681,48	-	218 938,05	2 819 602,73	560 494,11	894 029,81
540 845,58	63 289,31	-	173 241,00	430 893,89	204 257,84	396 268,53
3 506 811,60	277 658,77	-	158 414,67	3 626 055,70	815 254,47	552 472,18
-	-	-	-	-	17 996,10	-
-	-	-	-	-	-	-
43 680,00	6 720,00	-	-	50 400,00	23 520,00	16 800,00
<b>9 750 851,46</b>	<b>830 228,21</b>	<b>-</b>	<b>554 747,24</b>	<b>10 026 332,43</b>	<b>8 411 529,56</b>	<b>8 503 059,06</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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>601 029,24</b>	<b>995 740,53</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	457 353,00	813 650,00
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>143 676,24</b>	<b>182 090,53</b>
	- prenumeraty	-	2 472,00
	- opłaty ubezpieczenia	50 758,16	56 183,76
	- pozostałe	92 918,08	123 434,77
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>125 864,32</b>	<b>153 578,95</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>125 864,32</b>	<b>153 578,95</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	74 917,41	115 130,14
	+ prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	50 940,35	38 448,81
	- odsetki zapłacone z góry	6,56	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 465,00	100,00	246 500,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 465,00</b>	<b>X</b>	<b>246 500,00</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 31.12.2022 r. wynoszą 0 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A	-	0%	-
2.	Pożyczka z ...	-	0%	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

5 191,99

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:	3 913 521,24	5 740 200,32	-	2 030 760,78	7 605 748,24	7 605 748,24
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 600 340,58	755 647,90	-	911 501,25	1 397 296,90	1 397 296,90
	- poniżej standardu	901 512,01	1 281 573,79	-	607 506,58	1 529 459,32	1 529 459,32
	- wątpliwe	44 776,11	1 595 115,73	-	68 497,26	164 827,91	164 827,91
	- stracone	1 366 892,54	2 107 862,90	-	449 255,69	4 514 164,11	4 514 164,11
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 913 521,24</b>	<b>5 740 200,32</b>	<b>-</b>	<b>2 030 760,78</b>	<b>7 605 748,24</b>	<b>7 605 748,24</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	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	148 453,03	-	-	58 218,60	90 234,43
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>148 453,03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 218,60</b>	<b>90 234,43</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:	192 666,11	265 072,12	-	83 344,07	367 784,39
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	4 415,49	13 949,76		12 258,27	5 346,78
	- poniżej standardu	1 100,92	27 927,76	-	25 812,38	3 130,82
	- wątpliwe	9,75	37 405,87	-	10 857,34	52,98
	- stracone	187 139,95	185 788,73	-	34 416,08	359 253,81
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>192 666,11</b>	<b>265 072,12</b>	<b>-</b>	<b>83 344,07</b>	<b>367 784,39</b>

**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:	19 582 206,33	18 794 548,35
	a) finansowe	17 059 133,65	15 619 012,77
	b) gwarancyjne	2 523 072,68	3 175 535,58
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	133 371 026,03	139 503 093,27

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 180 058,05 zł dla dwóch przedsiębiorców indywidualnych.

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 19 582 206,33 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 133 371 026,03 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i poręczenia.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

#### 41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	830 228,21	798 564,20
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	251 712,60	250 100,38
Budowle - 2	166,05	166,05
Inwestycje w obcych obiektach	6 720,00	6 720,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	34 426,25	30 666,13
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	130 342,11	93 903,53
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	65 913,12	60 607,27
Środki transportu - 7	63 289,31	62 931,68
Narzędzia i przyrządy - 8	277 658,77	293 469,16
Wartości niematerialne i prawne:	62 316,21	58 063,78
<b>RAZEM:</b>	<b>892 544,42</b>	<b>856 627,98</b>

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zafalej (rowizji)	772,86	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji (rozbilansowej)	22 057,21	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>22 830,07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 22 830,07 zł.

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

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

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

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	151 670,00	70 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>151 670,00</b>	<b>70 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	12 517 601,42
Fundusz zasobowy	12 517 601,42
Doprocentowanie udziałów	-
	-
	-

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	341 333,00	1 219 670,00	536 226,00	1 024 777,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	457 353,00	686 315,00	330 018,00	813 650,00

**Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.**

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
683 444,00	-	356 297,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczone -

3 137 253,00
--------------

2 810 106,00
--------------

327 147,00
------------

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	630 490,38	2 070 499,36	2 700 989,74
Zarząd	2	153 834,79	10 000,00	163 834,79
Pracownicy	51	2 739 235,27	62 853,28	2 802 088,55
<b>RAZEM:</b>	<b>55</b>	<b>3 523 560,44</b>	<b>2 143 352,64</b>	<b>5 666 913,08</b>

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 -	2 177 989,25
- od 1- 3 lat -	120 378,00
- powyżej 3 lat -	3 368 545,83
<b>RAZEM:</b>	<b>5 666 913,08</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	150 591,00
- Zarząd	1 187 652,68

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 92,16 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 0 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	-

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 powiązаныe oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

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

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym". Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- 1) zarządzaniem pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,
- 2) zapewnieniem płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- 3) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym.

Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości do NBP, według stanu na koniec każdego dnia roboczego.

##### **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 opisanych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej".

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

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

#### 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: "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym". Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest :

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących z działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, a zwłaszcza w zakresie kredytów hipotecznych,
- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- utrzymanie profilu ryzyka rynkowego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej, w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku,
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie niewymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

#### 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", "Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności". Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest :

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
- utrzymywanie nadzorczych miar płynności na poziomie zalecanym przez nadzorcę.

#### 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: "Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym". Celami strategicznymi w zakresie zarządzaniem ryzykiem operacyjnym są:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- zdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

#### 47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ mają: ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%) oraz wysokiego poziomu aktywów opartych o stawki WIBOR 3M, które są przeszacowywane w okresie do 1 dnia roboczego. W zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank ustanawia limit łączny, obejmujący poszczególne kategorie ryzyka stopy procentowej, jak ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe czy ryzyko opcji klienta. Do oceny poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje:

- 1) w zakresie ryzyka przeszacowania – zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych NBP o 50 p. b.,
  - 2) w zakresie ryzyka bazowego – zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany oprocentowania (o maksymalną rozpiętość rynkowych stóp procentowych średniej stawki WIBOR 1M i Redyskonta weksli z okresu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających dzień analizy) w funduszach własnych Banku,
  - 3) w zakresie ryzyka opcji klienta – skutki ekonomiczne przekroczenia wskaźników granicznych w zakresie spłaty kredytów przed terminem umownym określonych na poziomie 2% kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją oraz w zakresie zerwanych depozytów przed terminem umownym określonych na poziomie 2% kwoty depozytów ogółem.
- Wyniki testu warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania, opcji klienta i bazowego a także zmian wartości ekonomicznej przy założeniu zmian stóp procentowych o 200 p.b. w obydwu kierunkach oraz niedopasowania zmian stawek bazowych w wysokości 35 p.b. stanowią podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej
- Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej na dzień bilansowy wynosi 4 273 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	200 221,32	33 458,63
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	169 380,41	12 261,71
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	28 408,56	538 593,71
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	64 138,26	49 776,19
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	107 148,14	14 677,83
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	85 594,15	18 410,59
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	10 360,47	2 828,56
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	38 486,39	1 765,71
9.	Powyżej 5 lat	34,44	
<b>RAZEM:</b>		<b>703 772,14</b>	<b>671 772,93</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 bilansowy wartość bilansowa ekspozycji kredytowych ogółem wyniosła 257 388 tys. zł. Na dzień 31 grudzień 2022 r. nie odnotowano przekroczenia żadnego z obowiązujących limitów. Poziom ryzyka kredytowego w Łąckim Banku Spółdzielczym jest umiarkowany. Występuje znaczne zaangażowanie (def. wg Uchwały Nr 386/2008 KNF) w finansowanie nieruchomości; zaangażowanie według wartości bilansowej w kredyty na nieruchomości (mieszkaniowe oraz na nieruchomości pozostałe) stanowiło na dzień analizy wartość wyższą niż 10% wartości bilansowej aktywów, tj. 11,9%, a także wyższą niż 25% wartości bilansowej portfela kredytowego, tj. 34,0%. Dominującą formą wśród wykorzystywanych w Banku zabezpieczeń jest hipoteka – łączna wartość wykorzystanych zabezpieczeń (otrzymanych) w formie hipoteki wyniosła 96,4% wartości zabezpieczeń otrzymanych ogółem

Należności zagrożone na dzień bilansowy wyniosły 12 869 tys. zł co stanowi 4,85% w należnościach ogółem (z wyłączeniem sektora finansowego). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (tylko rezerwy od należności zagrożonych bez sytuacji normalnej i pod obserwacją - zgodnie z IPS) wynosi 51,06%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów bilansowych oszczęólnych kategorii przemnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł na dzień bilansowy 15 387 tys. zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	295 200 792,48	2 034 125,00	162 730,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	46 979 774,05	9 395 954,81	751 676,38
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 047,10	1 559,69	124,78
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	148 067 125,48	47 378,16	3 790,25
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 833 113,92	25 218 190,03	2 017 455,20
Ekspozycje detaliczne	178 266 105,28	129 691 785,74	10 375 342,86
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 733 096,40	6 061 038,35	484 883,07
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 984 513,64	7 322 560,81	585 804,86
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	1 703 245,00	1 703 245,00	136 259,60
Inne pozycje	27 310 178,52	10 857 467,17	868 597,37
<b>RAZEM:</b>	<b>753 079 991,87</b>	<b>192 333 304,76</b>	<b>15 386 664,38</b>

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

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

1. Na zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (poprzez zastosowanie wagi ryzyka 35%) wpływają zabezpieczenia w postaci hipoteki mieszkaniowej z aktualną wyceną rzeczoznawcy (efektywnie zabezpieczone). Na dzień 31.12.2022 r. wartość kredytów dla których zastosowano pomniejszenie wymogu kapitałowego wyniosła 5 911 tys. zł (wartość po pomniejszeniu 2 069 tys. zł).
2. Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR SA obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2022 Bank posiadał obligacje PFR na kwotę **14 000 tys. zł** (wartość bilansowa 14 074 tys. 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	11 900 997,44	5 571 419,07	246 789 278,53	1 322 836,28
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	8 189,41	9 716,95	4 190 655,22	57 074,77
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	42 094,17	43 632,55	1 292 707,86	19 435,42
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	987,98	6 910,93	206 083,90	3 117,12
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	143 378,17	152 239,75	11 789,89	176,96
Przeterminowane > 1 roku	775 236,20	786 969,70	5,95	3,13

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	16 354 303,32	19,23	16 969 994,12	21,51
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	68 703 971,39	80,77	61 931 878,63	78,49
<b>RAZEM:</b>	<b>85 058 274,71</b>	<b>x</b>	<b>78 901 872,75</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 – nie występuje.

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy. Powołać się na ustawę według stnaów na koniec roku ankieta KNF  
Zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom Bank udzielał wakacji kredytowych. Od dnia wejścia w życie wymienionej ustawy, czyli od 29 lipca 2022 roku klienci mają możliwość złożenia wniosku o zawieszenie spłaty rat dla jednej umowy kredytowej w złotych polskich zawartej w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych.  
Na dzień 31.12.2022 ilość złożonych wniosków o wakacje kredytowe wniosła 189, dotyczyły one 93 umów kredytowych. łączna wartość netto kredytów korzystających z wakacji na koniec 2022 roku to 42 935 tys. zł, co stanowiło 16,68% wartości portfela kredytów dla sektora niefinansowego.

*Bodzioy Małgorzata*

Małgorzata Bodzioy  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Łącki Bank Spółdzielczy  
Zarząd:

Prezes Zarządu Rafał Szopiński

Zastępca Prezesa Lidia Bober

Członek Zarządu Piotr Podobiński

*Szopiński*  
*Bober*  
*Podobiński*

Łącko, 21.04.2023  
(miejsce i data sporządzenia)