

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:	17 451 089,02	16 891 694,69
Kapitał Tier I, w tym:	17 451 089,02	16 891 694,69
- Kapitał podstawowy Tier I	17 451 089,02	16 891 694,69
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	92 679 610,50	78 226 774,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	76 856 448,00	67 438 249,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 823 162,50	10 788 525,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,83	21,59
Współczynnik kapitału Tier I	18,83	21,59
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,83	21,59
Kapitał wewnętrzny	9 098 598,86	8 172 351,90

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

Fundusze własne wynoszą 17451089,02 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3720993,84 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
CHF	-	4,7679 zł
SEK	-	0,4213 zł
CZK	-	0,1942 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 993 245,58	2 930,00	18 760,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	33 734 863,00	278 124,26	822 892,42	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	69 307 086,19	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	16 286 815,97	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	102 965 302,13	-	-	-	-
RAZEM:		227 287 312,87	281 054,26	841 652,42	-	-

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.	Należności od sekt.budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 094 125,38	4 993 245,58	98,02%	12 897,27	0,25%	87 982,52	1,73%
2.	Należności od sekt. finansowego	38 818 393,53	33 734 863,00	86,90%	1 224 247,37	3,15%	3 859 283,16	9,94%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	69 307 086,19	69 307 086,19	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	16 286 815,97	16 286 815,97	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	102 965 302,13	102 965 302,13	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		232 471 723,20	227 287 312,87	97,77%	1 237 144,64	0,53%	3 947 265,68	1,70%

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	227 287 312,87	227 287 312,87	97,77%
USD	281 054,26	1 237 144,64	0,53%
EUR	841 652,42	3 947 265,68	1,70%
GBP	-	-	-

CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:	232 471 723,20	100,00%	

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	166 770 371,63	280 537,61	838 295,14	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	32 907 529,53	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	27 627 431,03	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		227 305 332,19	280 537,61	838 295,14	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	1,00
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.	-	-	-
5.		-	-
RAZEM:		-	1,00

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	171 936 762,64	166 770 371,63	97,00%	1 234 870,45	0,72%	3 931 520,37	2,29%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	32 907 529,53	32 907 529,53	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	27 627 431,03	27 627 431,03	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		232 471 723,20	227 305 332,19	97,78%	1 234 870,45	0,53%	3 931 520,37	1,69%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	0,19	0,00%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	0,19	0,00%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	227 305 332,19	227 305 332,19	97,78%
USD	280 537,61	1 234 870,45	0,53%
EUR	838 295,14	3 931 520,37	1,69%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	1,00	0,19	0,00%
RAZEM:		232 471 723,20	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	31 930 932,28	15,59%	46 957 781,69	20,69%
BUDOWNICTWO	6 801 746,83	3,32%	6 113 859,02	2,69%
DOSTAWA WODY	152 805,93	0,07%	252 232,34	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	73 982,40	0,04%	390 845,51	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	428 925,54	0,21%	271 985,77	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 111 046,47	0,54%	1 036 053,81	0,46%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	157 861,47	0,08%	248 962,08	0,11%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	150 655,18	0,07%	172 652,65	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	338 528,92	0,17%	527 559,91	0,23%
EDUKACJA	490 368,25	0,24%	687 157,14	0,30%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	22 257,97	0,01%	615 484,22	0,27%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 344 719,42	3,10%	5 852 824,60	2,58%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	645 499,59	0,32%	871 285,29	0,38%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	7 231 858,86	3,53%	6 410 007,08	2,82%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 219 419,01	2,06%	4 692 907,12	2,07%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 972 542,05	5,36%	12 043 830,81	5,31%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 487 928,80	0,73%	1 529 514,19	0,67%
POZOSTAŁE BRANŻE	43 380,35	0,02%	1 507 271,87	0,66%
OSOBY FIZYCZNE*	131 978 993,56	64,43%	136 800 033,76	60,26%
ODSETKI*	260 839,10	0,13%	15 711,22	0,01%
RAZEM:	204 844 291,98	100,00%	226 997 960,08	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dobczyce	96 825 250,10	47,27%	113 347 105,63	49,93%
Gmina Raciechowice	45 379 618,57	22,15%	48 993 905,46	21,58%
Gmina Wiśniowa	51 274 069,19	25,03%	52 423 112,36	23,09%
Pozostałe	11 104 515,02	5,42%	12 218 125,41	5,38%
Odsetki*	260 839,10	0,13%	15 711,22	0,01%
RAZEM:	204 844 291,98	100,00%	226 997 960,08	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	12 993 121,51	12,67%	9 000 000,00	9,95%
KLIENT 2	5 400 000,00	5,26%	6 000 000,00	6,63%
KLIENT 3	3 465 747,84	3,38%	3 500 000,00	3,87%

KLIENT 4	3 020 905,74	2,94%	3 416 660,00	3,78%
KLIENT 5	2 879 297,91	2,81%	3 120 000,00	3,45%
KLIENT 6	2 848 012,30	2,78%	2 004 086,00	2,21%
KLIENT 7	2 776 265,29	2,71%	1 750 000,00	1,93%
KLIENT 8	2 386 831,19	2,33%	1 472 469,00	1,63%
KLIENT 9	2 265 483,87	2,21%	1 455 171,50	1,61%
KLIENT 10	1 989 512,36	1,94%	1 450 000,00	1,60%
RAZEM:	40 025 178,01	x	33 168 386,50	x

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 19,86 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 20,19 %).

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	1 901 329,21	1,85%	1 956 870,00	2,16%
GRUPA 2	1 700 081,73	1,66%	1 700 000,00	1,88%
GRUPA 3	1 554 443,36	1,52%	-	0,00%
GRUPA 4	1 479 071,43	1,44%	-	0,00%
GRUPA 5	1 356 364,83	1,32%	-	0,00%
RAZEM:	7 991 290,56	x	3 656 870,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,85 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,16%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych wyniosła odpowiednio: 10,90% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 11,58%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	21 169 385,80	20,30%	18 123 513,34	19,75%
BUDOWNICTWO	9 569 859,75	9,18%	9 587 980,38	10,45%
DOSTAWA WODY	50 000,00	0,05%	50 000,00	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	25 105,51	0,02%	51 706,30	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	15 860,55	0,02%	10 125,73	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	1 993 637,71	2,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 386 831,19	2,29%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 944 636,72	1,86%	1 082 902,55	1,18%
EDUKACJA	-	-	-	-

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 750 000,00	1,68%	1 750 000,00	1,91%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	13 926 742,55	13,35%	8 978 225,91	9,79%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	576 821,26	0,55%	659 636,83	0,72%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	136 481,34	0,13%	255 606,15	0,28%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 113 415,27	9,70%	6 399 677,78	6,98%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 119 839,85	2,03%	3 066 011,66	3,34%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 013 346,78	1,93%	2 782 160,26	3,03%
GWARANCJE	1 708 514,98	1,64%	1 256 323,46	1,37%
OSOBY FIZYCZNE*	36 790 141,42	35,27%	35 700 835,59	38,91%
RAZEM:	104 296 982,97	100,00%	91 748 343,65	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży 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.
Gmina Dobczyce	46 372 169,35	44,46%	49 324 741,58	53,76%
Gmina Raciechowice	9 153 608,14	8,78%	11 385 871,99	12,41%
Gmina Wiśniowa	9 511 451,04	9,12%	9 912 525,33	10,80%
Pozostałe	37 139 999,77	35,61%	19 746 808,20	21,52%
Gwarancje	1 708 514,98	1,64%	1 256 323,46	1,37%
Odsetki*	411 239,69	0,39%	122 073,09	0,13%
RAZEM:	104 296 982,97	100,00%	91 748 343,65	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	38 818 393,52	31,20%	45 570 835,25	35,80%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	23 424 440,31	60,34%	31 074 120,43	68,19%
Inne należności:	15 393 953,21	39,66%	14 496 714,82	31,81%
Sektor niefinansowy, w tym:	69 307 086,19	55,71%	63 607 619,22	49,97%
Kredyty w sytuacji normalnej:	67 039 092,00	96,73%	63 192 173,85	99,35%

Kredyty pod obserwacją:	996 033,29	1,44%	5 751,87	0,01%
Poniżej standardu:	1 167 852,38	1,69%	-	-
Wątpliwe:	104 108,52	0,15%	-	-
Stracone:	-	-	409 693,50	0,64%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	16 286 815,97	13,09%	18 123 513,34	14,24%
Kredyty w sytuacji normalnej:	16 286 815,97	100,00%	18 123 513,34	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	124 412 295,68	100,00%	127 301 967,81	100,00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty. Bank obsługuje:

1 transakcje restrukturyzowana z lat ubiegłych na łączną wartość bilansowa brutto 126 835,37zł (transakcje regulowane są terminowo), na które utworzono rezerwę i odpisy w wartości 126 835,37zł.

2 transakcje restrukturyzowana z bieżącego roku na łączną wartość bilansowa brutto 211 960,51zł (transakcje regulowane są terminowo), na które utworzono rezerwę i odpisy w wartości 107 851,99zł.

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 0,00 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.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

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	54 958 933,33	78 777 305,60
2.	Obligacje skarbowe	23 183 104,83	8 887 888,32
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	20 412 124,06	20 437 427,33
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	98 554 162,22	108 102 621,25

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	1 381 784,00	1 381 784,00
2.	Udział w SSOZ	41 850,00	41 850,00

3.	Udział SSOZ	5 000,00	5 000,00
4.	Obligacje BPS	201 972,00	201 100,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 630 606,00	1 629 734,00

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

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

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

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

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

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

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego - 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	23 183 104,83	8 887 888,32
2.	Obligacje BGK, PFR	20 412 124,06	20 437 427,33
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	43 595 228,89	29 325 315,65

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	-	-
	RAZEM:	-	-

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	201 972,00	201 100,00
2.	Bony pieniężne	54 958 933,33	78 777 305,60
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		55 160 905,33	78 978 405,60

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	1 381 784,00	1 381 784,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w Spółce PartNet	41 850,00	41 850,00
RAZEM:		1 428 634,00	1 428 634,00

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

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

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

- nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości

bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	367 693,02	20 910,00	-	388 603,02
RAZEM:	367 693,02	20 910,00	-	388 603,02

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.
-	-	-	-	-	-	-
287 801,78	42 913,74	-	-	330 715,52	79 891,24	57 887,50
287 801,78	42 913,74	-	-	330 715,52	79 891,24	57 887,50

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	362 881,05	-	-	362 881,05
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 458 347,99	-	-	1 458 347,99
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	980 124,36	18 192,99	-	998 317,35
Środki transportu – grupa 7	56 500,00	113 015,00	56 500,00	113 015,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	955 315,35	117 726,35	57 877,48	1 015 164,22
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 813 168,75	248 934,34	114 377,48	3 947 725,61

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.
-	-	-	-	-	362 881,05	362 881,05
665 554,38	36 458,70	-	-	702 013,08	792 793,61	756 334,91
842 655,56	46 667,52	-	-	889 323,08	137 468,80	108 994,27
56 500,00	16 952,22	-	56 500,00	16 952,22	-	96 062,78
823 809,30	35 788,73	-	57 877,48	801 720,55	131 506,05	213 443,67
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 388 519,24	135 867,17	-	114 377,48	2 410 008,93	1 424 649,51	1 537 716,68

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	-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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:	367 679,39	553 297,16
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	359 676,00	552 491,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	8 003,39	806,16
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe	8 003,39	806,16
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	129 051,66	163 718,68
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	129 051,66	163 718,68
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	80 835,07	89 191,16
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	43 695,75	73 195,93
	- odsetki zapłacone z góry	4 520,84	1 331,59
	- 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:	1 863,00	100,00	186 300,00
2.	Osoby prawne:	62,00	100,00	6 200,00
	RAZEM:	1 925,00	X	192 500,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.****33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. Wynoszą 0,00 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%	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie/ przeklasyfikowanie:	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:	825 285,74	1 821 023,51	1 217,39	537 250,31	2 107 841,55	2 107 841,55
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	37 582,80	55 209,22	164,49	36 384,05	56 243,48	56 243,48
	- poniżej standardu	-	1 381 320,11	- 3 198,02	85 279,98	1 299 238,15	1 299 238,15
	- wątpliwe	-	161 100,00	-	57 025,50	104 074,50	104 074,50
	- stracone	787 702,94	223 394,18	4 250,92	358 560,78	648 285,42	648 285,42
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	825 285,74	1 821 023,51	1 217,39	537 250,31	2 107 841,55	2 107 841,55

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	285 108,00	164 349,00	29 200,00	9 802,00	410 455,00

2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	180 240,00	131 614,00	-	6 091,00	305 763,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	169 369,31	244 942,50	-	-	414 311,81
	RAZEM:	634 717,31	540 905,50	29 200,00	15 893,00	1 130 529,81

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/ przeklasyfikowanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	24 434,95	37 050,61	-	43 381,99	18 103,57
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	98,48	471,48	6,32	196,39	367,25
	- poniżej standardu	-	10 387,58	-	675,28	9 712,30
	- wątpliwe	-	1 374,34	-	1 340,32	34,02
	- stracone	24 336,47	24 817,21	- 6,32	41 170,00	7 990,00
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	24 434,95	37 050,61	-	43 381,99	18 103,57

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:	18 703 080,81	10 017 211,09
	a) finansowe	16 994 565,83	8 760 887,63
	b) gwarancyjne	1 708 514,98	1 256 323,46
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	57 445 667,50	49 603 707,19

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 708 514,98 zł trzynastu 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 16 994 565,83 zł dotyczy przyznaných 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 57 445 667,50 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów .
 Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenia.

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:	135 867,17	102 414,89
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	34 142,65	32 090,98
Budowle - 2	2 316,05	2 316,05
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 523,43	2 523,43
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	40 085,57	24 591,26
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	4 058,52	5 641,57
Środki transportu - 7	16 952,22	-
Narzędzia i przyrządy - 8	35 788,73	35 251,60
Wartości niematerialne i prawne:	42 913,74	33 688,05
RAZEM:	178 780,91	136 102,94

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,
 41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,
 41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,
 41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	1 243,10	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-

	-	-	-
RAZEM:	1 243,10	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet w wysokości 4 068,00zł.

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	20 910,00	30 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	20 910,00	30 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 664 678,66
Fundusz zasobowy	2 914 678,66
Fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00
ZFŚS	250 000,00
	-

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 173,00	124 767,00	-	207 940,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	359 676,00	192 815,00		552 491,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
124 767,00	-	192 815,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

a) Część bieżąca -

b) Część odroczone -

1 236 718,00

1 304 766,00

- 68 048,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	-	5 000,00	5 000,00
Zarząd	2	331 117,15	-	331 117,15
Pracownicy	16	1 196 200,61	32 284,13	1 228 484,74
RAZEM:	19	1 527 317,76	37 284,13	1 564 601,89

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 -	38 000,00
- od 1- 3 lat -	34 850,00
- powyżej 3 lat -	1 491 751,89
RAZEM:	1 564 601,89

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	28 000,00
- Zarząd	601 800,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 31,33 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 295 963,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	164 349,00
- na odprawy emerytalne:	131 614,00

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem bankowym, gwarantuje to odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Ma to na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowane przez Bank ryzyko.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opisemne regulacje, które są znane 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:

Ryzyko walutowe (ryzyko kursu walutowego) – niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o dzienny raport pozycji walutowej oraz o o wyniki testu warunków skrajnych i odwrotnych testów warunków skrajnych.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku w obszarze operacji walutowych, wiarygodności sprawozdawczości finansowej dotyczącej działalności walutowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem walutowym w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi odnoszącymi się do operacji walutowych.

Działalność dewizowa Banku, pomimo że stanowi nieznaczną część sumy bilansowej, odgrywa znaczącą rolę w dochodach Banku. Skala operacji dewizowych jest sukcesywnie dostosowywana do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym.

Bank dokonuje operacji na hurtowym rynku walutowym, obsługuje dużych klientów oraz kształtuje politykę cenową Banku w tym zakresie. Dochody z działalności dewizowej pochodzą głównie z przeprowadzanych przez Bank operacji wymiany walut.

Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą oraz osób prywatnych procujących za granicą.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym, Polityce oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego Banku na skutek zmian stóp procentowych. Jest ono ryzykiem spekulatywnym, co oznacza, że jego materializacja może mieć zarówno pozytywne, jak i negatywne konsekwencje.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalane przez Zarząd do stawek rynkowych. Bank w celu zminimalizowania ryzyka dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów tak aby zapewnić wielodostęp przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym stabilizację marży odsetkowej. Aby zmniejszyć narażenie na ryzyko stopy procentowej bank podejmuje pewne działania tj. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania: prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku a także przeprowadza testy warunków skrajnych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Polityce oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe to 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.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Nadrzędnym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. W zakresie Polityki kredytowej, Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliga kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, planu ekonomiczno-finansowym, procedurach kredytowych a także instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja i pomiar ryzyka płynności w poszczególnych przedziałach czasowych, wynikającego z niedopasowania terminów zapadalności/ wymagalności pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz określenie obowiązków, które muszą być podjęte w celu spełnienia wymagań nadzorczych.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności, Polityce oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie 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.

Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, Polityce i Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	86 530,00	11 852,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	60 872,00	421,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	3 046,00	1 876,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	25 896,00	180 565,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	21 200,00	7 083,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	1 216,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	1 570,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	11 000,00	
9.	Powyżej 5 lat	9 000,00	
RAZEM:		217 544,00	204 583,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Analiza porównawcza akcji kredytowej w 2022 i 2021 roku wskazuje na wzrost wartości kredytów udzielonych w 2022 roku w porównaniu do roku poprzedniego. Wzrost akcji kredytowej wyniósł 11 837 454,72 zł. Tj. o 32,77 %. Wzrost w głównej mierze wynika ze znacznego wzrostu akcji kredytowej dla inwestycji na działalność gospodarczą oraz kredytów rewolwingowych. W roku 2022 większe zainteresowanie niż w roku 2021 obserwujemy w grupie kredytów gotówkowo-konsumenckich oraz JST. Spadek obserwujemy wśród kredytów w grupie kredytów w ROR, rolniczo – obrotowych, mieszkaniowo-konsumenckich, hipotecznych oraz linii hipotecznej. Na zaangażowanie klientów w 2022 roku znaczny wpływ miała chęć rozwoju przedsiębiorstw. Po wielu aspektach tj. COVID-19, wojna w Ukrainie, wzrost inflacji które częściowo zamroziły gospodarkę przedsiębiorcy aby pozyskać nowych klientów musieli zacząć inwestować w firmy a co za tym idzie – zwiększać zyski. Na koniec grudnia 2022 roku obligo kredytowe wynosi: 88 377 169,01 zł. W porównaniu do końca 2021 roku zwiększyło się o 5,95%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	79 154 953,00	861 378,00	68 910,24
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 169 386,00	3 745 620,00	299 649,60
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-

Ekspozycje wobec instytucji	50 452 154,00	27 339,00	2 187,12
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 303 824,00	13 949 449,00	1 115 955,92
Ekspozycje detaliczne	4 260 934,00	2 892 878,00	231 430,24
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	55 299 612,00	47 299 817,00	3 783 985,36
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 966 358,00	4 279 851,00	342 388,08
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	1 630 606,00	1 630 606,00	130 448,48
Inne pozycje	7 264 281,00	2 169 510,00	173 560,80
RAZEM:	252 502 108,00	76 856 448,00	5 440 118,48

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania. Nie dotyczy

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

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR S.A. i BFG obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w 100%. Na dzień 31.12.2022 Bank posiadał obligacje PRF na kwotę 8 000 tys. zł (wartość bilansowa 8 110 tys. zł) i BFG na kwotę 12 000 tys. zł (wartość bilansowa 12 302 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	2 815 755,95	1 543 795,05	122 062 940,97	55 761,51
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	510 424,87	510 424,87	1 134 004,54	849,22
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	199,57	199,57	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	134,79	134,79	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	14 780,11	14 780,11	-	-

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	5 094 125,37	17,86	6 165 882,15	29,84

Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	23 424 440,31	82,14	14 496 714,82	70,16
RAZEM:	28 518 565,68	x	20 662 596,97	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 liczna złożonych wniosków o wakacje kredytowe wyniosła 95. Wnioski dotyczyły 90 umów kredytowych. Na dzień 31.12.2022 roku łączna wartość netto kredytów, w przypadku których zastosowano wakacje kredytowe w roku 2022, wynosiła 15 349 tys. zł., co stanowiło 17,36 % wartości portfela kredytowego (88 377,16 tys. zł.).

Anna Szczechowicz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Dobczycach
Zarząd:

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Maniecka

Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Cygan

Dobczyce, 26-04-2023
(miejsce i data sporządzenia)