

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:	11 367 420,00	10 491 498,00
Kapitał Tier I, w tym:	11 367 420,00	10 491 498,00
- Kapitał podstawowy Tier I	11 367 420,00	10 491 498,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	53 202 923,00	52 040 589,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	43 403 796,00	45 297 439,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 799 127,00	6 743 150,00
Łączny współczynnik kapitałowy	21,37	20,16
Współczynnik kapitału Tier I	21,37	20,16
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,37	20,16
Kapitał wewnętrzny	4 256 234,00	4 163 247,00

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

Fundusze własne wynoszą 11367420 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2423808,61 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	-	-	-	-
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 863,79	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	8 074,61	0,01%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	28 118,67	0,02%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	48 875,23	0,03%	-	-

EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	18 655,84	0,01%	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	129 356,49	0,09%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	851 886,84	0,58%	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	64 704 371,20	44,17%	43 692 357,75	33,37%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	621 978,97	0,42%	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	18 297 286,52	12,49%	17 791 594,49	13,59%
OSOBY FIZYCZNE*	61 218 943,25	41,79%	69 386 912,87	52,99%
ODSETKI*	571 025,70	0,39%	60 785,38	0,05%
RAZEM:	146 502 437,11	100,00%	130 931 650,49	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 Goworowo	72 519 247,89	49,50%	74 719 597,31	57,07%
GminaTroszyn.	73 412 163,52	50,11%	56 151 267,80	42,89%
Odsetki*	571 025,70	0,39%	60 785,38	0,05%
RAZEM:	146 502 437,11	100,00%	130 931 650,49	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	1 310 686,70	2,72%	1 441 538,54	2,78%
KLIENT 2	647 918,82	1,34%	732 735,35	1,41%
KLIENT 3	799 061,21	1,66%	533 917,51	1,03%
KLIENT 4	587 210,00	1,22%	612 371,47	1,18%
KLIENT 5	620 618,53	1,29%	627 956,77	1,21%
KLIENT 6	1 168 206,87	2,42%	1 247 440,75	2,40%

KLIENT 7	1 671 479,35	3,46%	1 846 299,50	3,56%
KLIENT 8	1 889 591,27	3,92%	899 118,30	1,73%
KLIENT 9	2 503 711,04	5,19%	705 673,30	1,36%
KLIENT 10	1 179 660,77	2,44%	2 419 077,00	4,66%
RAZEM:	12 378 144,56	x	11 066 128,49	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 22,03 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 23,06 %).

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	508 957,87	1,05%	589 702,06	1,14%
GRUPA 2	700 484,36	1,45%	847 218,47	1,63%
GRUPA 3	248 238,84	0,51%	373 826,15	0,72%
GRUPA 4	416 507,79	0,86%	210 179,00	0,41%
GRUPA 5	448 835,35	0,93%	506 380,47	0,98%
RAZEM:	2 323 024,21	x	2 527 306,15	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,45% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 1,63%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 6,16. uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 8,08%).

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	1 891 994,41	3,92%		-
BUDOWNICTWO	155 002,10	0,32%	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	798 124,32	1,65%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ-NYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	279 486,14	0,58%	2 072 940,01	4,00%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	19 665 688,15	40,75%	21 533 812,93	41,51%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	390 994,60	0,81%	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE:		-	2 419 291,09	4,66%
OSOBY FIZYCZNE*	25 080 757,32	51,97%	25 854 059,84	49,83%
RAZEM:	48 262 047,04	100,00%	51 880 103,87	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 rolnictwo, osoby fizyczne

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 Goworowo	23 154 097,36	47,98%	25 077 836,19	48,34%
GminaTroszyn	25 107 949,68	52,02%	26 802 267,68	51,66%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	48 262 047,04	100,00%	51 880 103,87	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:	46 183 894,21	50,10%	61 046 174,44	55,60%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-

Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	43 041 484,08	93,20%	60 321 002,57	98,81%
Inne należności:	3 142 410,13	6,80%	725 171,87	1,19%
Sektor niefinansowy, w tym:	44 103 366,07	47,85%	46 323 094,52	42,19%
Kredyty w sytuacji normalnej:	44 103 366,07	100,00%	46 323 094,52	100,00%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	1 891 994,41	2,05%	2 419 291,09	2,20%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 891 994,41	100,00%	2 419 291,09	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	92 179 254,69	100,00%	109 788 560,05	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 - nie wystąpiły. Również w 2022 r nie wystąpiły "Wakacje kredytowe" dotyczące kredytów hipotecznych. Do Banku żaden klient nie złożył wniosku.

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

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

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:nie występują

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności: nie występują

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	825 191,00	825 191,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	AkcjeSGB-Bank	128,00	128,00
4.	Bony pieniężne	64 951 466,67	27 082 198,08
5.	Obligacje BPS	101 594,85	100 695,34
6.	Akcje PNB Paribas	-	62,00
	RAZEM:	65 883 380,52	28 013 274,42

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): nie wystąpiły
- 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły
- 8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	SGB	128,00	128,00
2.	Bony pieniężne	64 951 466,67	27 082 198,08
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje BPS	101 594,85	100 695,34
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:	65 053 189,52	27 183 021,42

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	825 191,00	825 191,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje PNB Paribas	-	62,00
	RAZEM:	830 191,00	830 253,00

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:

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	149 367,97	1 129,14	-	150 497,11
RAZEM:	149 367,97	1 129,14	-	150 497,11

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.
	-	-	-	-	-	-
145 637,52	2 850,90	-	-	148 488,42	3 730,45	2 008,69
145 637,52	2 850,90	-	-	148 488,42	3 730,45	2 008,69

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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	16 721,70	-	-	16 721,70
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 917 244,85	110 552,40	-	4 027 797,25
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	529 018,90	68 486,06	26 927,86	570 577,10
Środki transportu – grupa 7	65 200,00	-	-	65 200,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	505 108,86	-	-	505 108,86
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	5 033 294,31	179 038,46	26 927,86	5 185 404,91

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.
-	-	-	-	-	16 721,70	16 721,70
1 077 784,81	97 881,36	-	-	1 175 666,17	2 839 460,04	2 852 131,08
474 638,89	19 663,44	-	26 927,86	467 374,47	54 380,01	103 202,63
65 200,00	-	-	-	65 200,00	-	-
386 613,80	24 781,05	-	-	411 394,85	118 495,06	93 714,01
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 004 237,50	142 325,85	-	26 927,86	2 119 635,49	3 029 056,81	3 065 769,42

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:	90 884,00	279 221,53
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 858,00	250 002,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	17 026,00	29 219,53
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	3 598,00	5 201,56
	- pozostałe	13 428,00	24 017,97
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	81 487,19	74 929,91
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	20 168,55	29 492,44
	pozostałe koszty do zapłacenia	20 168,55	29 492,44
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	61 318,64	45 437,47
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	61 318,64	45 437,47
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- 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:	3 542,00	200,00	708 400,00
2.	Osoby prawne:	45,00	200,00	9 000,00
	RAZEM:	3 587,00	X	717 400,00

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 31.12.2022r. Nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:
- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
 - 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,
- Bank nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	352 054,29	78 389,40	-	80 235,19	350 208,50	350 208,50
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	352 054,29	78 389,40	-	80 235,19	350 208,50	350 208,50
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	352 054,29	78 389,40	-	80 235,19	350 208,50	350 208,50

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	59 754,00	3 130,00	14 330,00	-	48 554,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	23 495,00	3 794,00	-	-	27 289,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	83 249,00	6 924,00	14 330,00	-	75 843,00

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:	-	1 589,79	-	1 589,79	-
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	1 589,79	-	1 589,79	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	-	1 589,79	-	1 589,79	-

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:	2 266 686,56	3 137 718,26
	a) finansowe	2 266 686,56	3 137 718,26
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	41 794 870,87	44 304 468,36

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

Bank nie udzielił gwarancji 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

Kwota2 266 686,56 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 kwocie41 794 870,87 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach,weksle, pełnomocnictwo do rachunków, poręczenie.

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:	142 325,85	143 988,47
Grunty - 0	97 881,36	97 881,36
Budynki i lokale - 1	-	-
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	11 111,64	11 925,11
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	8 551,80	8 551,80
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	24 781,05	25 630,20
Wartości niematerialne i prawne:	2 850,90	4 255,56
RAZEM:	145 176,75	148 244,03

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,

Nie wystąpiły straty z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r.

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 dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych 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	Planowane na następny rok
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	1 129,14	10 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	1 129,14	10 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 878 332,71
Fundusz zasobowy	3 778 332,71
Inne	100 000,00
	-
	-

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	2 176,00	13 582,00	-	15 758,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 858,00	176 144,00		250 002,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
13 582,00	-	176 144,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

820 140,00

z tego:

a) Część bieżąca -

982 702,00

b) Część odroczone -

- 162 562,00

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	3	18 646,98	78 400,00	97 046,98
Zarząd	1	58 078,20	20 969,88	79 048,08
Pracownicy	11	516 665,11	21 515,25	538 180,36
RAZEM:	15	593 390,29	120 885,13	714 275,42

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 -	124 402,88
- od 1- 3 lat -	62 914,05
- powyżej 3 lat -	526 958,49
RAZEM:	714 275,42

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	83 399,17
- Zarząd	598 750,00

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 22,3 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 6 924 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	3 130,00
- na odprawy emerytalne:	3 794,00

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 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: nie występuje

46.1.a Ryzyko walutowe: nie występuje

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem 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:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
2. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Goworowie

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 niespłatenie 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:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym.
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Goworowie.

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:

- 1.Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 2.Polityka zarządzania ryzykiem płynności.
- 3.Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Goworowie

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:

- 1.Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 2.Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 3.Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Goworowie

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:

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku(głównie wyniku odsetkowego) oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W zakresie ryzyka stopy procentowej największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. W znacznie mniejszym stopniu wpływ na zmiany wyniku odsetkowego ma ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta. Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i zależności od otrzymanych wyników wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej z tytułu:

- 1. ryzyka przeszacowania
- 2. ryzyka bazowego
- 3. ryzyka opcji klienta
- 4. ryzyka krzywej dochodowości.

Na dzień 31.12.2022r Bank nie posiadał wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej.

Wartość aktywów i zobowiązań na zmianę stóp procentowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	44 668 618,00	145 931 412,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	74 038 990,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	39 317 875,00	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	-	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	-	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		158 025 483,00	145 931 412,00

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:

31.12.2022r Bank nie posiadał kredytów zagrożonych. Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kredytowego, określoną w Rozporządzeniu 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26-06-2013r . z póź zmianami art 111-235. Zgodnie a art.112 Rozporządzenia UE Bank stosuje metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, któremu przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 587 311,00	625 005,00	50 000,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 889 591,00	377 918,00	30 233,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 403,00	481,00	38,48
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	45 798 052,00	91 410,00	7 312,80
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	620 674,00	472 892,00	37 831,36
Ekspozycje detaliczne	28 090 218,00	21 067 664,00	1 685 413,12
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 483 534,00	16 483 534,00	1 318 682,72
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-
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	931 914,00	931 914,00	74 553,12
Inne pozycje	4 566 519,00	3 352 978,00	268 238,24
RAZEM:	163 970 216,00	43 403 796,00	3 472 303,68

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

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

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	-	-	158 062 635,21	350 208,50
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	-	-	-

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	1 213 541,02	27,86	1 284 208,90	63,91
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 142 410,13	72,14	725 171,87	36,09
RAZEM:	4 355 951,15	x	2 009 380,77	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.

Za ważne zdarzenie, które miało miejsce w trakcie roku obrotowego Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Rok 2022 był trzecim z kolei, kiedy polska gospodarka (podobnie jak światowa) musiała działać w warunkach pandemii. W związku z faktem pojawienia się szczepionki na COVID-19, warunki funkcjonowania społeczeństwa z każdym kolejnym miesiącem poprawiały się, co przekładało się na poprawę sytuacji gospodarczej. Zarząd Banku uznaje, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym. Na poprawę sytuacji Banku miało wpływ osiem decyzji RPP o podwyżkach stóp procentowych. Stopa referencyjna wyniosła na koniec roku 6,75%. oraz to, że do Banku nie wpłynął żaden wniosek o "Wakacje kredytowe". Niepokojące czynniki mające wpływ na sytuację banku to wysoka inflacja a także wojna na Ukrainie i wiążące się z nią zawirowania w światowej gospodarce, które przyczyniają się do spowolnienia wzrostu PKB. Powyższe czynniki nie miały wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ tych czynników na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki.

Elżbieta Kapuścińska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Goworowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Lucyna Lewicka

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Napiórkowska

Członek Zarządu Elżbieta Kapuścińska

Goworowo, 06.04.2023
(miejsce i data sporządzenia)