

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:	10 192 053,89	9 683 212,26
Kapitał Tier I, w tym:	10 192 053,89	9 683 212,26
- Kapitał podstawowy Tier I	10 192 053,89	9 683 212,26
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	45 609 870,42	47 050 902,80
- z tytułu ryzyka kredytowego:	35 853 992,67	40 579 748,68
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 755 877,75	6 471 154,12
Łączny współczynnik kapitałowy	22,35	20,58
Współczynnik kapitału Tier I	22,35	20,58
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,35	20,58
Kapitał wewnętrzny	3 648 789,63	3 764 072,22

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

Fundusze własne wynoszą 10192053,89 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2173192,16 EUR.

2. Bank prowadzi obsługi 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
NOK	-	0,4461 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	NOK
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 584 723,58	41 687,00	20 190,00	2 160,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	52 261 521,19	12 988,00	54 985,54	354,98	54 258,70
3.	Należności od sekt. niefinansowego	28 484 286,61	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	85 353 455,60	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	20 815 500,57	-	-	-	-
RAZEM:		191 499 487,55	54 675,00	75 175,54	2 514,98	54 258,70

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	4 874 349,21	4 584 723,58	94,06%	183 497,84	3,76%	94 689,08	1,94%
2.	Należności od sekt. finansowego	52 602 653,13	52 261 521,19	99,35%	57 170,58	0,11%	257 876,68	0,49%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	28 484 286,61	28 484 286,61	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	85 353 455,60	85 353 455,60	100,00%	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	20 815 500,57	20 815 500,57	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		192 130 245,12	191 499 487,55	99,67%	240 668,42	0,13%	352 565,77	0,18%

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:	NOK	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	11 438,71	0,23%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	1 879,87	0,00%	24 204,81	0,05%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		13 318,58	0,01%	24 204,81	0,01%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	191 499 487,55	191 499 487,55	99,67%
USD	54 675,00	240 668,42	0,13%
EUR	75 175,54	352 565,77	0,18%
GBP	2 514,98	13 318,58	0,01%
NOK	54 258,70	24 204,81	0,01%
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		192 130 245,12	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	NOK
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.

1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	150 586 448,33	56 549,41	54 413,64	912,76	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	26 519 568,10	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	14 515 281,26	-	-	-	-
RAZEM:		191 621 297,69	56 549,41	54 413,64	912,76	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	151 095 395,76	150 586 448,33	99,66%	248 919,19	0,16%	255 194,53	0,17%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	26 519 568,10	26 519 568,10	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	14 515 281,26	14 515 281,26	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		192 130 245,12	191 621 297,69	99,74%	248 919,19	0,13%	255 194,53	0,13%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	NOK [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	4 833,70	0,00%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		4 833,70	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	191 621 297,69	191 621 297,69	99,74%
USD	56 549,41	248 919,19	0,13%
EUR	54 413,64	255 194,53	0,13%
GBP	912,76	4 833,70	0,00%
NOK	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	1,00	-	-
RAZEM:		192 130 245,12	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	25 779 499,31	14,51%	22 984 353,88	13,35%
BUDOWNICTWO	2 510 171,85	1,41%	3 244 609,46	1,89%
DOSTAWA WODY	233 501,31	0,13%	140 843,81	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	44 648,52	0,03%	140 843,81	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	427 913,75	0,24%	388 172,76	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	262 136,35	0,15%	128 968,71	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	304 797,38	0,17%	413 824,88	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	613 281,30	0,35%	412 609,58	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	139 791,29	0,08%	269 052,02	0,16%
EDUKACJA	133 539,55	0,08%	104 892,55	0,06%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 883 746,71	2,19%	6 040 092,43	3,51%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	14 498,05	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	129 905,21	0,07%	113 522,99	0,07%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 847 980,20	1,60%	2 407 003,87	1,40%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 038 946,79	1,71%	5 303 232,66	3,08%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	15 751 764,94	8,87%	17 624 505,71	10,24%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 796 476,95	1,57%	3 411 530,20	1,98%
POZOSTAŁE BRANŻE	229 302,66	0,13%	283 923,57	0,16%
OSOBY FIZYCZNE*	118 487 559,79	66,71%	108 683 102,78	63,15%
ODSETKI*	-	-	-	-
RAZEM:	177 614 963,86	100,00%	172 109 583,72	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 Sędziszów Małopolski	139 736 600,29	78,67%	131 630 247,27	76,48%
Gmina Iwierzycze	37 123 093,17	20,90%	40 462 350,68	23,51%
Odsetki*	755 270,40	0,43%	16 985,77	0,01%
RAZEM:	177 614 963,86	100,00%	172 109 583,72	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*	10 772 789,06	20,09%	10 895 259,79	20,38%
KLIENT 2*	2 350 000,00	4,38%	2 630 000,00	4,92%
KLIENT 3*	7 690 000,00	14,34%	2 490 000,00	4,66%
KLIENT 4	1 500 000,00	2,80%	1 400 000,00	2,62%
KLIENT 5*	3 690 566,73	6,88%	1 825 421,18	3,41%
KLIENT 6	1 081 793,73	2,02%	1 423 945,90	2,66%
KLIENT 7	2 076 157,55	3,87%	1 563 586,01	2,92%
KLIENT 8	1 141 950,76	2,13%	-	0,00%
KLIENT 9	-	0,00%	1 407 946,60	2,63%
KLIENT 10	-	0,00%	1 134 550,76	2,12%
RAZEM:	30 303 258,40 zł	x	24 770 710,70	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 21,13 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 22,50%).

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 *	3 690 566,73	6,88%	1 407 946,60	2,63%
GRUPA 2	-	0,00%	1 134 550,76	2,12%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	3 690 566,73	x	2 542 497,36	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 6,88% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,63%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio po zastosowaniu wyłączenia : 6,94 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 14,54%).

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	20 812 789,06	38,81%	16 015 259,79	29,96%
BUDOWNICTWO	625 991,49	1,17%	2 350 915,85	4,40%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	141 703,77	0,26%	168 875,41	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	825 458,98	1,54%	939 236,11	1,76%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	87 032,71	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	40 545,67	0,08%	22 216,24	0,04%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 180 932,45	9,66%	7 609 367,07	14,23%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	180 479,92	0,34%	346 954,71	0,65%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	688 348,80	1,29%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	9 976,26	0,02%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 557 677,01	4,77%	3 229 943,43	6,04%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 733 030,07	3,23%	2 401 794,43	4,49%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 164 571,22	2,17%	1 358 814,67	2,54%
POZOSTAŁE BRANŻE:	45 000,00	0,08%	50 000,00	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	20 314 581,47	37,88%	18 183 812,67	34,01%
RAZEM:	53 622 761,11	100,00%	53 462 548,15	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 Sędziszów	27 696 768,81	51,65%	22 037 215,23	41,22%
Gmina Wielopole Skrzyńskie	13 487 514,01	25,15%	13 736 742,34	25,69%
Gmina Iwierzycze	7 339 832,83	13,69%	10 475 289,93	19,59%
Gmina Rzeszów	5 619,85	0,01%	1 917 953,89	3,59%
Gmina Ropczyce	1 448 311,09	2,70%	1 700 883,07	3,18%
Gmina Świlcza	1 294 510,26	2,41%	1 306 876,54	2,44%
Gmina Niwiska	416 150,11	0,78%	448 818,78	0,84%
Gmina Strzyżów	198 712,96	0,37%	251 913,86	0,47%
Gmina Pilzno	229 519,95	0,43%	247 823,62	0,46%
Gmina Skrzyszów	-	-	145 224,89	0,27%
Gmina Kolbuszowa	63 363,64	0,12%	73 657,84	0,14%
Gmina Dębica	79 725,31	0,15%	76 185,77	0,14%
POZOSTAŁE	1 362 732,29	2,54%	1 043 962,39	1,95%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	53 622 761,11	100,00%	53 462 548,15	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:	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	52 602 653,13	51,62%	41 809 666,88	45,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	36 267 657,00	68,95%	28 714 836,55	68,68%
Inne należności:	16 334 996,13	31,05%	13 094 830,33	31,32%
Sektor niefinansowy, w tym:	28 484 286,61	27,95%	33 429 317,04	36,65%
Kredyty w sytuacji normalnej:	27 136 826,93	95,27%	31 277 921,85	93,56%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	1 166 979,76	4,10%	1 804 440,48	5,40%
Wątpliwe:	180 479,92	0,63%	346 954,71	1,04%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	20 815 500,57	20,43%	15 985 306,36	17,52%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 815 500,57	100,00%	15 985 306,36	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	101 902 440,31	100,00%	91 224 290,28	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,

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 wystąpiły

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	30 975 200,00	32 500 637,12
2.	Obligacje skarbowe	35 394 733,35	26 317 805,94
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	13 538 174,39	8 546 280,43
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	79 908 107,74	67 364 723,49

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	719 040,00	719 040,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział SSOZ	129 900,00	129 900,00
4.	Obligacje skarbowe	-	9 037 550,00
5.	Obligacje komercyjne	-	4 897 750,00
	RAZEM:	853 940,00	14 789 240,00

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	35 394 733,25	35 355 355,94
2.	Obligacje komunalne RR/ Obligacje komercyjne	12 610 200,15	12 527 568,93
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	48 004 933,40	47 882 924,87

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.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	30 975 200,00	32 500 637,12
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:	30 975 200,00	32 500 637,12

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	719 040,00	719 040,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały BS Wielopole Skrzyńskie	129 900,00	129 900,00
4.	Obligacje BPS	927 974,34	916 461,50
	RAZEM:	1 781 914,34	1 770 401,50

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 – W roku 2022 nastąpiło częściowe reklasyfikowanie aktywów pierwotnie zaklasyfikowanych jako DDS do UTWZ w kwocie 8 893 722,78 DS 1023, DS0725, WZ1131 oraz 4 915 638,44 BGK FPC 0631 zgodnie z rozporządzeniem w skutek zdarzeń których nie można było przewidzieć (znaczny spadek wyceny obligacji, co powodowało duże spadki funduszu z aktualizacji wyceny) powyższa operacja miała na celu uchronienie przed dalszymi znacznymi spadkami funduszu z aktualizacji wyceny.

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 - opisane w punkcie 12 a) obligacje DS 1023 zostały zakupione w wartości nominalnej 2 000 000 zł, odsetki na dzień przeklasyfikowania 34 420,00 zł, rozliczenie dyskonta 8 599,74 zł, fundusz z aktualizacji wyceny na dzień przeklasyfikowania 12 394,45 zł - wartość bilansowa 2 038 214,71 zł; b) obligacje DS 0725 zostały zakupione w wartości nominalnej 2 000 000 zł, odsetki na dzień przeklasyfikowania 44 340,00 zł, rozliczenie dyskonta 50 507,09 zł- wartość bilansowa 1 993 832,91 zł; c) obligacje WZ 1131 zostały zakupione w wartości nominalnej 5 000 000 zł, odsetki na dzień przeklasyfikowania 35 150,00 zł, rozliczenie dyskonta 173 474,84zł- wartość bilansowa 4 861 675,16 zł.; d) obligacje BGK 0631 zostały zakupione w wartości nominalnej 5 000 000 zł, odsetki na dzień przeklasyfikowania 44 450,00 zł, rozliczenie dyskonta 128 811,56 zł- wartość bilansowa 4 915 638,44 zł.

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - informacje wystąpiły opisane w pkt 12 i 13.1,

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- przychody odsetkowe z tytułu przeklasyfikowania w roku 2021 wyniosły - 154 406,94 koszty z tytułu aktualizacji wyceny 24 058,23 zł ; przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych w 2022 przychody odsetkowe z tytułu przeklasyfikowania w roku 2022 wyniosły - 661 550 koszty z tytułu aktualizacji wyceny 20 105,15 zł

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - przychody wyniosły by 791 898,71 zł,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - Bank spodziewa się odzyskać całą wartości nominalną obligacji. W Banku stosuje się uproszczenie i nie ustala się ESP.

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	4 305,00	-	-	4 305,00
Oprogramowanie	309 423,49	-	-	309 423,49
RAZEM:	313 728,49	-	-	313 728,49

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.
4 305,00	-	-	-	4 305,00	-	-
290 557,08	6 451,05	-	-	297 008,13	18 866,41	12 415,36
294 862,08	6 451,05	-	-	301 313,13	18 866,41	12 415,36

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	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	5 887,50	-	-	5 887,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 197 398,07	-	-	2 197 398,07
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	651 277,96	192 410,00	-	843 687,96
Środki transportu – grupa 7	93 759,50	-	-	93 759,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	854 359,22	4 704,75	-	859 063,97
Środki trwałe w budowie	-	186 345,00	183 885,00	2 460,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	219 516,78	-	-	219 516,78
Budynki zaliczane do inwestycji	1 830 835,90	-	-	1 830 835,90
RAZEM:	5 853 034,93	383 459,75	183 885,00	6 052 609,68

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.
5 887,50	-	-	-	5 887,50	-	-
918 895,48	54 222,84	-	-	973 118,32	1 278 502,59	1 224 279,75
490 709,68	61 245,00	-	-	551 954,68	160 568,28	291 733,28
93 759,50	-	-	-	93 759,50	-	-
423 651,91	47 878,45	-	-	471 530,36	430 707,31	387 533,61
-	-	-	-	-	-	2 460,00
218 065,37	21 951,72	-	-	240 017,09	1 451,41	20 500,31
-	-	-	-	-	1 830 835,90	1 830 835,90
2 150 969,44	185 298,01	-	-	2 336 267,45	3 702 065,49	3 716 342,23

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	337 462,50	527 507,97
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	270 987,00	468 906,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	66 475,50	58 601,97

	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	8 694,00	12 835,00
	- pozostałe	57 781,50	45 766,97
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	26 439,49	28 183,22
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	26 439,49	28 183,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	25 951,48	26 374,22
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	488,01	1 809,00

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:	1 251,00	100,00	125 100,00
2.	Osoby prawne:	1 000,00	100,00	100 000,00
	RAZEM:	2 251,00	X	225 100,00

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: nie dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	697 949,48	421 676,55	30,20	53 550,13	1 066 045,70	1 066 045,70
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	42 991,89	25 795,56	-	33 174,91	35 612,54	35 612,54
	- poniżej standardu	-	220 355,77	-	-	220 355,77	220 355,77
	- wątpliwe	-	170 621,79	-	-	170 621,79	170 621,79
	- stracone	654 957,59	4 903,43	30,20	20 375,22	639 455,60	639 455,60
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	697 949,48	421 676,55	30,20	53 550,13	1 066 045,70	1 066 045,70

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
-----	-------------------	------------------------------	--------------	----------------	--------------	--

		obrotowego:				
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	75 069,00	177 885,00	139 725,00	-	113 229,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	82 620,00	38 137,00		-	120 757,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	9 629,27	-	-	9 629,27
5.	Pozostałe rezerwy	330 982,55	288 878,16		155 108,16	464 752,55
	RAZEM:	488 671,55	514 529,43	139 725,00	155 108,16	708 367,82

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:	399 282,28	132 138,46	-	4 028,51	527 392,23
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	102,36	335,95	-	268,06	170,25
	- poniżej standardu	-	1 965,78	-	89,43	1 876,35
	- wątpliwe	317,68	10 404,68	-	864,22	9 858,14
	- stracone	398 862,24	119 432,05	-	2 806,80	515 487,49
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	399 282,28	132 138,46	-	4 028,51	527 392,23

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	4 325 685,44	4 047 971,32
	a) finansowe	4 325 685,44	4 047 971,32
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 021 000,00	2 101 000,00
	a) finansowe	2 021 000,00	2 101 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	27 342 104,15	31 917 684,08

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

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej,

a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,
 38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,
 38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 4 325 685,44 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 27 342 104,15 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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:	185 298,01	145 078,85
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	53 952,60	44 401,45
Budowle - 2	270,24	270,24
Inwestycje w obcych obiektach	21 951,72	26 369,45
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 637,78	1 796,03
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	41 914,50	39 833,04
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	7 692,72	6 539,96
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	47 878,45	25 868,68
Wartości niematerialne i prawne:	6 451,05	9 885,39
RAZEM:	191 749,06	154 964,24

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

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

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

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

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

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

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej. Różnica 234 737,43 zł to kwota utworzonych rezerw na przyszłe zobowiązania w kwocie 225 106,16 oraz rezerwa na zobowiązania pozabilansowe do kredytu w rachunku bieżącym w sytuacji poniżej standardu. Różnica 155 108,16 zł to kwota rozwiązanych rezerw na przyszłe zobowiązania.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:
Bank nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. oraz udziałów w BS Wielopolu Skrzyńskim.

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	6 451,05	-
2. Środki trwałe w budowie	183 885,00	300 000,00
	-	-
RAZEM:	190 336,05	300 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 018 837,22
Fundusz zasobowy	3 008 837,22
Fundusz społeczno-wychowawczy	10 000,00
	-
	-

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	169 199,00	260 806,00	161 870,00	268 135,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	270 987,00	237 212,00	38 936,00	469 263,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
98 936,00	-	198 276,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -

792 454,00
884 161,00
- 91 707,00

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	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
-------------------	------------------------------	-------------------------	-----------------------------	-------

	kredytu			
Rada Nadzorcza	2	17 888,00	5 100,00	22 988,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	6	314 166,53	14 228,69	328 395,22
RAZEM:	8	332 054,53	19 328,69	351 383,22

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 -	31 100,00
- od 1- 3 lat -	4 460,00
- powyżej 3 lat -	315 823,22
RAZEM:	351 383,22

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	14 200,00
- Zarząd	610 621,83

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 26 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 216 022,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	177 885,00
- na odprawy emerytalne:	38 137,00

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

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

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

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

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla

zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Ryzyko kursowe określa się wysokością pozycji otwartej w danej walucie i wyraża się w tej walucie i złotówkach.

Pozycja otwarta w Banku w danej walucie obliczana jest jako różnica między aktywami i pasywami w danej walucie. Na 31.12.2021r. suma aktywów w walutach obcych wynosi 631 tys. zł. co daje udział w sumie bilansowej na poziomie 0,3%, pasywa wynoszą 509 tys. zł i stanowią 0,27% sumy ustalonym limicie maksymalnym 5%. Wykorzystanie limitu na LPC na 31.12.2022 wyniosło 63,81% i stanowiło 130 tys. zł. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w następujących procedurach:

- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym.

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: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wyniki testów warunków skrajnych, symulację zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych oraz analizę kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce kredytowej, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. W Banku przeprowadzana jest identyfikacja, pomiar, limitowanie, raportowanie oraz testy warunków skrajnych, jak również ocena adekwatności kapitałowej dla ryzyka kredytowego w oparciu o stosowane procedury.

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.

1. Proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka jest elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku określonym w Polityce zarządzania ryzykiem płynności obowiązującej w Banku.

2. Na realizację procesu składa się systematyczne stosowanie szeregu metod pomiaru i oceny ryzyka płynności w postaci:

- 1) rozpoznawania zapotrzebowania Banku na środki płynne (w tym płynność śródziemną),
- 2) pomiaru i oceny zapasu środków płynnych, nadwyżki płynności oraz wskaźnika płynności aktywów,
- 3) pomiaru i oceny stabilności źródeł finansowania, w tym szacowanie, prognoza i ocena środków stabilnych (w tym osadu), pomiar i ocena odnawialności i zrywalności depozytów, pomiar i ocena wpływu koncentracji źródeł finansowania na stabilność źródeł finansowania,
- 4) badanie poziomu przedpłacania kredytów,
- 5) stosowania metody analizy przepływów, w tym z użyciem analizy luki płynności (urealnionej) do celu pomiaru: płynności krótkookresowej, średniookresowej, długoterminowej,
- 6) analizy płynności długoterminowej, w tym nadzorczych miar płynności długoterminowej, dokonywanie raz do roku pogłębionej analizy płynności długoterminowej,
- 7) oceny wpływu wybranych wskaźników ekonomicznych na płynność, a także ocena wskaźników wczesnego ostrzegania,
- 8) pomiaru i oceny wykonania odpowiednich limitów,
- 9) analizy wpływu wdrażanych nowych produktów na ryzyko płynności.

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 , tj. w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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, tj. w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych - Luka stopy procentowej. Luka przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza że bilans Banku jest wrażliwy po stronie aktywnej i narażony jest przy niższych stóp procentowych na zmniejszenie wyniku netto odsetek. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 p.p. wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 656 tys. zł., co stanowi 7 % funduszy własnych i 7,94 % zrealizowanego wyniku odsetkowego. Na dzień 31.12.2022 roku nie wystąpiła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień bilansowy aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 92,50% i wynosiły 177 932 tys. zł., z czego 64,54 % stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR : 5,55% oparte o stawkę bazową decyzja Zarządu, 6,31% dotyczyło aktywów o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP i papierów wartościowych o stałej stopie procentowej. Pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych stanowiły 91,95% sumy bilansowej i wyniosły 176 860 tys. zł., oprocentowanych w oparciu o stawki ustalane decyzją Zarządu, Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu;
 - aktywa DDS oprocentownie zmienne 3-6 mcy
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie; -
- 3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego;
- 4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	124 023 065,61	176 859 693,66
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	-	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	4 000 000,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	600 000,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	30 309 000,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 000 000,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat	17 000 000,00	
RAZEM:		177 932 065,61	176 859 693,66

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:

Profil ryzyka kredytowego Banku na dzień bilansowy oceniono na poziomie akceptowalnym, wskaźnik jakości kredytów wynosił 4,47% (kredyty zagrożone/kredyty ogółem), przy kształtowaniu się wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 56,09%, natomiast w przypadku straconych 100%. Wskaźnik pokrycia odsetek od kredytów zagrożonych odpisami aktualizującymi osiągnął poziom 46,23%, w przypadku odsetek od kredytów straconych 100%.

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	67 156 930,35	705 365,50	56 429,24
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 812 789,06	4 162 557,81	333 004,62
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 711,51	2 711,51	216,92
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	65 139 065,52	16 879,40	1 350,35
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw			-
Ekspozycje detaliczne	4 596 582,69	3 180 478,80	254 438,30
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	24 522 014,37	20 594 610,83	1 647 568,87
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 525 165,69	1 743 415,07	139 473,21
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	1 367 590,00	1 367 590,00	109 407,20
Inne pozycje	8 967 148,32	4 080 383,75	326 430,70
RAZEM:	194 089 997,51	35 853 992,67	2 868 319,41

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka kredytowego
47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: Bank zastosował wagę ryzyka 35 % do ekspozycji lub jej część efektywnie zabezpieczona na nieruchomości mieszkalnej, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela, w związku z tym osiągnął współczynnik wypłacalności na poziomie 22,35%

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	960 029,44	170 484,11	100 132 550,75	33 963,24
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	312 783,18	63 151,94	268 756,86	1 473,69
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	150 608,65	70 951,83	31 008,35	345,86
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	196 964,56	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	365 572,67	185 092,75	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 077 603,78	1 077 603,78	-	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 874 349,21	22,24	5 607 977,48	26,83
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	17 040 250,81	77,76	15 296 737,02	73,17
RAZEM:	21 914 600,02	x	20 904 714,50	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 – występuje kwota 62281,54 (inne korekty stanowi różnicę w pozycji kapitału z aktualizacji wyceny).

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

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

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 -

Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - Koszty związane z zagrożeniem epidemiologicznym miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Pomimo tego, że warunki wciąż się zmieniają, to do tej pory Zarząd nie odnotował negatywnego wpływu tej sytuacji na kontynuowanie działalności Banku. W Banku, ze względu na zagrożenie epidemiologiczne, nie występują kredyty z odroczonym terminem spłaty. Sytuacja covidowa nie wpłynęła na spłacalność kredytów.

- Konflikt zbrojony na Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 r. Federacja Rosyjska dokonała zbrojnej agresji na Ukrainę. Rozpoczęta w tym dniu wojna trwa w Ukrainie do daty przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego. Perspektywa jej zakończenia nie wydaje się bliska, a jej skutki, szczególnie wpływ na otoczenie makroekonomiczne Banku pozostają wciąż trudne do oszacowania.

W ocenie Banku, nie istnieją obecnie przesłanki, które kazałyby rozważać jego zdolność do kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Bank nie prowadzi żadnych aktywności na terenie państw zaangażowanych w konflikt, to jest Ukrainy i Federacji Rosyjskiej.

- Wpływ uchwalenia ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom na wyniki finansowe Banku.

W związku z podpisaniem w dniu 14 lipca 2022 r. przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom ("Ustawa o wakacjach kredytowych"), Zarząd Banku informuje, że z tytułu wprowadzonych rozwiązań w zakresie tzw. wakacji kredytowych przychody odsetkowe za rok 2022 uległy spadkowi o kwotę 190 691,80 zł PLN, co stanowi 6,32 % wyniku netto. Wg. stanu na 31.12.2022 z zapisów Ustawy skorzystało 58 klientów.

Barbara Stępień

Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.

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

Zarząd:

Prezes Zarządu Mieczysław Cios

Wiceprezes Prezes Zarządu Marcin Świder

Członek Zarządu Barbara Stępień

Sędziszów Młp., 22.06.2023

(miejsce i data sporządzenia)