

## 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:                                            | 10 470 826,07            | 10 206 476,20            |
| Kapitał Tier I, w tym:                                             | 10 470 826,07            | 10 206 476,20            |
| - Kapitał podstawowy Tier I                                        | 10 470 826,07            | 10 206 476,20            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                                         |                          |                          |
| Kapitał Tier II                                                    |                          |                          |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:                          | 45 469 847,18            | 45 424 104,30            |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:                                     | 36 901 175,93            | 39 152 890,42            |
| - z tytułu ryzyka walutowego:                                      |                          |                          |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:                                    | 8 568 671,25             | 6 271 213,88             |
| Łączny współczynnik kapitałowy                                     | 23,03                    | 22,47                    |
| Współczynnik kapitału Tier I                                       | 23,03                    | 22,47                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I                          | 23,03                    | 22,47                    |
| Kapitał wewnętrzny ( na ryzyko kredytowe, operacyjne i kapitałowe) | 3 641 196,17             | 3132231,23*              |

\*kapitał wewnętrzny na 31.12.2021 r. wykazano sam kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe. Kapitał wewnętrzny ( na ryzyko kredytowe, operacyjne i kapitałowe) wyniósł 3 606 809,54 zł.

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

Fundusze własne wynoszą 10470826,07 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2232633,12 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

Bank nie prowadzi obsługi walutowej.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych.

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

#### Branżowe segmenty rynku:

| Branża gospodarki:                                                     | Wartość nominalna na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość nominalna na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1.                                                                     | 2.                                 | 3.                      | 4.                                 | 5.                      |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                | 21 240 055,31                      | 20,15%                  | 19 041 859,30                      | 18,12%                  |
| BUDOWNICTWO                                                            | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| DOSTAWA WODY                                                           | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA                                | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| 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 GASTRONOMICZNYMI     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| EDUKACJA                                                               | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                | -                                  | -                       | -                                  | -                       |

|                                                                                  |                       |                |                       |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | -                     | -              | -                     | -              |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | -                     | -              | -                     | -              |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | -                     | -              | -                     | -              |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | 3 851 504,26          | 3,65%          | 3 483 944,64          | 3,31%          |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | -                     | -              | -                     | -              |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 8 977 800,97          | 8,52%          | 9 216 213,41          | 8,77%          |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | -                     | -              | -                     | -              |
| POZOSTAŁE BRANŻE                                                                 | 1 517 154,34          | 1,44%          | 960 932,65            | 0,91%          |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 69 582 305,58         | 66,00%         | 72 312 011,09         | 68,80%         |
| ODSETKI*                                                                         | 257 831,50            | 0,24%          | 82 732,49             | 0,08%          |
| <b>RAZEM:</b>                                                                    | <b>105 426 651,96</b> | <b>100,00%</b> | <b>105 097 693,58</b> | <b>100,00%</b> |

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Wartość nominalna na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość nominalna na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|-------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1.                | 2.                                 | 3.                      | 4.                                 | 5.                      |
| Gmina Szczucin    | 79 955 624,65                      | 75,84%                  | 82 607 267,18                      | 78,60%                  |
| Gmina Mędrzechów  | 25 213 195,81                      | 23,92%                  | 22 407 693,91                      | 21,32%                  |
| Odsetki*          | 257 831,50                         | 0,24%                   | 82 732,49                          | 0,08%                   |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>105 426 651,96</b>              | <b>100,00%</b>          | <b>105 097 693,58</b>              | <b>100,00%</b>          |

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

##### Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r. |
|---------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1.            | 2.**                                                     | 3.                                                                  | 4.**                                                     | 5.                                                                  |
| KLIENT 1*     | 1 930 834,18                                             | 3,86%                                                               | 2 711 761,65                                             | 5,04%                                                               |
| KLIENT 2      | 1 694 259,19                                             | 3,38%                                                               | 1 922 793,45                                             | 3,57%                                                               |
| KLIENT 3      | 1 692 915,23                                             | 3,38%                                                               | 1 779 998,63                                             | 3,31%                                                               |
| KLIENT 4      | 1 379 714,51                                             | 2,76%                                                               | 1 762 023,63                                             | 3,27%                                                               |
| KLIENT 5      | 1 308 426,29                                             | 2,61%                                                               | 1 605 360,49                                             | 2,98%                                                               |
| KLIENT 6      | 1 214 812,36                                             | 2,43%                                                               | 1 449 238,86                                             | 2,69%                                                               |
| KLIENT 7      | 1 186 514,00                                             | 2,37%                                                               | 1 254 646,36                                             | 2,33%                                                               |
| KLIENT 8      | 1 045 839,05                                             | 2,09%                                                               | 1 091 078,57                                             | 2,03%                                                               |
| KLIENT 9      | 948 826,99                                               | 1,90%                                                               | 1 028 887,60                                             | 1,91%                                                               |
| KLIENT 10     | 931 021,96                                               | 1,86%                                                               | 1 001 309,15                                             | 1,86%                                                               |
| <b>RAZEM:</b> | <b>13 333 163,76</b>                                     | <b>x</b>                                                            | <b>15 607 098,39</b>                                     | <b>x</b>                                                            |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

\*\*Zaangażowanie bilansowe wg wartości brutto wraz z pozabilansem

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% Kapitału TIER I.

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 16,18 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 18,84 %).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|---------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1.            | 2.                                                       | 3.                                                         | 4.                                                       | 5.                                                         |
| GRUPA 1       | 1 353 360,36                                             | 2,70%                                                      | 1 352 089,70                                             | 2,51%                                                      |
| GRUPA 2       | 1 265 856,49                                             | 2,53%                                                      | 1 305 507,37                                             | 2,42%                                                      |
| GRUPA 3       | 804 489,82                                               | 1,61%                                                      | 855 783,26                                               | 1,59%                                                      |
| GRUPA 4       | 795 772,34                                               | 1,59%                                                      | 965 356,92                                               | 1,79%                                                      |
| GRUPA 5       | 443 198,62                                               | 0,89%                                                      | 385 780,26                                               | 0,72%                                                      |
| <b>RAZEM:</b> | <b>4 662 677,63</b>                                      | <b>x</b>                                                   | <b>4 864 517,51</b>                                      | <b>x</b>                                                   |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę Klientów powiązanych według sprawozdania LE wynosiła 12,93 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 13,25 %). Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie Grup Kapitałowych.

#### Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

| Branża gospodarki:                                                               | Zaangażowanie nominal i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Wartość nominal i pozabilans na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                               | 2.                                                     | 3.                                                                | 4.                                            | 5.                                                                |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                          | 2 510 334,26                                           | 5,01%                                                             | 3 296 536,00                                  | 6,12%                                                             |
| BUDOWNICTWO                                                                      | 4 227 898,05                                           | 8,45%                                                             | 5 610 146,79                                  | 10,42%                                                            |
| DOSTAWA WODY                                                                     | 200 000,00                                             | 0,40%                                                             | 100 000,00                                    | 0,19%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA                                         | 33 328,00                                              | 0,07%                                                             | 4 998,00                                      | 0,01%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                                 | 1 216 802,40                                           | 2,43%                                                             | -                                             | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA           | 368 172,00                                             | 0,74%                                                             | -                                             | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | 81 999,00                                              | 0,16%                                                             | 116 816,00                                    | 0,22%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 949 680,00                                             | 1,90%                                                             | 1 028 764,00                                  | 1,91%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 766 586,00                                             | 1,53%                                                             | 810 120,00                                    | 1,50%                                                             |
| EDUKACJA                                                                         | -                                                      | -                                                                 | -                                             | -                                                                 |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | -                                                      | -                                                                 | -                                             | -                                                                 |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 6 431 161,00                                           | 12,85%                                                            | 8 960 278,40                                  | 16,64%                                                            |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | -                                                      | -                                                                 | -                                             | -                                                                 |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | 1 712 398,00                                           | 3,42%                                                             | -                                             | -                                                                 |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | -                                                      | -                                                                 | -                                             | -                                                                 |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | 3 377 148,00                                           | 6,75%                                                             | 3 111 597,00                                  | 5,78%                                                             |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 7 350 363,43                                           | 14,68%                                                            | 7 814 487,56                                  | 14,51%                                                            |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 928 108,00                                             | 1,85%                                                             | 2 860 654,00                                  | 5,31%                                                             |

|                   |                      |                |                      |                |
|-------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| POZOSTAŁE BRANŻE: | -                    | -              | -                    | -              |
| OSOBY FIZYCZNE*   | 19 908 221,08        | 39,77%         | 20 125 021,02        | 37,38%         |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>50 062 199,22</b> | <b>100,00%</b> | <b>53 839 418,77</b> | <b>100,00%</b> |

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują osoby fizyczne oraz podmioty działające w branży rolnictwo, leśnictwo łowiectwo i rybactwo, jak również podmioty działające w branży handel hurtowy i detaliczny, naprawy pojazdów samochodowych wyłączaając motocykle.

#### Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Wartość nominalna i pozabilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość nominalna i pozabilansowa na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|-------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| 1.                | 2.                                                 | 3.                      | 4.                                                 | 5.                      |
| Gmina Szczucin    | 48 156 461,54                                      | 96,19%                  | 51 781 048,40                                      | 96,18%                  |
| Gmina Mędrzechów  | 1 905 737,68                                       | 3,81%                   | 2 058 370,37                                       | 3,82%                   |
| Odsetki*          | -                                                  | -                       | -                                                  | -                       |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>50 062 199,22</b>                               | <b>100,00%</b>          | <b>53 839 418,77</b>                               | <b>100,00%</b>          |

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

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

##### 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

| Podmiot:                           | 31.12.2022 r.             |                        | 31.12.2021 r.             |                        |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
|                                    | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* |
| 1.                                 | 2.                        | 3.                     | 4.                        | 5.                     |
| <b>Sektor finansowy, w tym:</b>    | <b>19 621 809,51</b>      | <b>30,17%</b>          | <b>28 653 219,82</b>      | <b>37,43%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Lokaty:                            | 6 670 290,43              | 33,99%                 | 20 809 495,65             | 72,63%                 |
| Inne należności:                   | 12 951 519,08             | 66,01%                 | 7 843 724,17              | 27,37%                 |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>42 906 364,98</b>      | <b>65,97%</b>          | <b>44 614 767,28</b>      | <b>58,27%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 39 201 595,58             | 91,37%                 | 41 593 831,01             | 93,23%                 |
| Kredyty pod obserwacją:            | 1 476 616,55              | 3,44%                  | 457 201,06                | 1,02%                  |
| Poniżej standardu:                 | 1 537 279,74              | 3,58%                  | 1 798 823,23              | 4,03%                  |
| Wątpliwe:                          | 691 114,47                | 1,61%                  | 764 911,98                | 1,71%                  |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>2 510 379,86</b>       | <b>3,86%</b>           | <b>3 291 208,05</b>       | <b>4,30%</b>           |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 2 510 379,86              | 100,00%                | 3 291 208,05              | 100,00%                |
| Pod obserwacją:                    | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>65 038 554,35</b>      | <b>100,00%</b>         | <b>76 559 195,15</b>      | <b>100,00%</b>         |

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

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

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

W Banku w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie występują ekspozycje kredytowe od których Bank nie naliczał odsetek.

## 5.3. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,  
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu- nie występują,  
c) kredyty i pożyczki i inne należności:  
Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.  
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

| Lp. | Wyszczególnienie:                            | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Bony pieniężne                               | 49 962 666,66                               | 35 939 646,40                               |
| 2.  | Obligacje skarbowe                           | -                                           | -                                           |
| 3.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 513 650,00                                  | 504 800,00                                  |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych           | -                                           | -                                           |
| 5.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego   | -                                           | -                                           |
| 6.  | Hipoteczne listy zastawne                    | -                                           | -                                           |
| 7.  | Certyfikaty depozytowe                       | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>50 476 316,66</b>                        | <b>36 444 446,40</b>                        |

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje BPS         | 675 816,20                                  | 675 816,20                                  |
| 2.  | Udział w SSOZ BPS | 5 000,00                                    | 5 000,00                                    |
|     | <b>RAZEM:</b>     | <b>680 816,20</b>                           | <b>680 816,20</b>                           |

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

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

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,  
6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,  
6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,  
6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,  
6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,  
7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,  
7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym)- nie wystąpiły,

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

W Banku nie występują instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym.

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:                                                                           | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                       | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Certyfikaty depozytowe BPS, SGB                                                                          | -                                           | -                                           |
| 2.  | Bony pieniężne                                                                                           | 49 962 666,66                               | 35 939 646,40                               |
| 3.  | Certyfikaty inwestycyjne                                                                                 | -                                           | -                                           |
| 4.  | Obligacje BPS                                                                                            | 513 650,00                                  | 504 800,00                                  |
| 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.                                       | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                                                            | <b>50 476 316,66</b>                        | <b>36 444 446,40</b>                        |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                             | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje banku zrzeszającego      | 675 816,20                                  | 675 816,20                                  |
| 2.  | Udziały w SSOZ                 | 5 000,00                                    | 5 000,00                                    |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>680 816,20</b>                           | <b>680 816,20</b>                           |

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia:     | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------------------------------|
| 1.                                               | 2.                                          | 3.               | 4.            | 5.                                        |
| Prawa majątkowe – licencje                       | 240 912,34                                  | 20 823,90        | -             | 261 736,24                                |
| Oprogramowanie                                   |                                             | -                | -             | -                                         |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>240 912,34</b>                           | <b>20 823,90</b> | <b>-</b>      | <b>261 736,24</b>                         |

### 25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|----------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 6.                                     | 7.                  | 8.                | 9.            | 10.                                  | 11.                                       | 12.                                     |
| 234 623,97                             | 5 418,16            | -                 | -             | 240 042,13                           | 6 288,37                                  | 21 694,11                               |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -                                         | -                                       |
| 234 623,97                             | 5 418,16            | -                 | -             | 240 042,13                           | 6 288,37                                  | 21 694,11                               |

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie występują.

## 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 | 5 156,39                                    | -                | -             | 5 156,39                                  |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 1 537 919,69                                | -                | -             | 1 537 919,69                              |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 435 469,35                                  | 68 066,85        | -             | 503 536,20                                |
| Środki transportu – grupa 7                      | 66 980,50                                   | -                | -             | 66 980,50                                 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 391 857,79                                  | -                | -             | 391 857,79                                |
| Środki trwałe w budowie                          | -                                           | -                | -             | -                                         |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              | -                                           | -                | -             | -                                         |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  | -                                           | -                | -             | -                                         |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>2 437 383,72</b>                         | <b>68 066,85</b> | <b>-</b>      | <b>2 505 450,57</b>                       |

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|----------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 6.                                     | 7.                  | 8.                | 9.            | 10.                                  | 11.                                       | 12.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | 5 156,39                                  | 5 156,39                                |
| 779 589,92                             | 38 447,99           | -                 | -             | 818 037,91                           | 758 329,77                                | 719 881,78                              |
| 398 202,45                             | 13 909,23           | -                 | -             | 412 111,68                           | 37 266,90                                 | 91 424,52                               |
| 66 980,50                              | -                   | -                 | -             | 66 980,50                            | -                                         | -                                       |
| 332 388,02                             | 13 787,99           | -                 | -             | 346 176,01                           | 59 469,77                                 | 45 681,78                               |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -                                         | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -                                         | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -                                         | -                                       |
| 1 577 160,89                           | 66 145,21           | -                 | -             | 1 643 306,10                         | 860 222,83                                | 862 144,47                              |

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

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

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

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

| Lp.  | Wyszczególnienie:                                           | Stan na:                  |                         |
|------|-------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
|      |                                                             | początek roku obrotowego: | koniec roku obrotowego: |
| 1.   | 2.                                                          | 3.                        | 4.                      |
| 1.   | Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:                   | 102 626,27                | 116 745,69              |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego             | 83 807,00                 | 95 451,00               |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:                | 18 819,27                 | 21 294,69               |
|      | - prenumeraty                                               |                           | -                       |
|      | - opłaty ubezpieczenia                                      | 6 418,75                  | 6 609,83                |
|      | - pozostałe                                                 | 12 400,52                 | 14 684,86               |
| 2.   | Koszty i przychody rozliczone w czasie:                     | 42 315,90                 | 45 646,54               |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:           | 19 691,74                 | 25 676,13               |
|      | - pozostałe                                                 | 19 691,74                 | 25 676,13               |
|      | -.....                                                      | -                         | -                       |
|      | -.....                                                      | -                         | -                       |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:     | 22 624,16                 | 19 970,41               |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                   | 16 820,63                 | 16 210,96               |
|      | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo | -                         | -                       |
|      | - odsetki zapłacone z góry                                  | -                         | -                       |
|      | - przychody pobrane z góry                                  | 5 803,53                  | 3 759,45                |

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:          | 8 333,00         | 50,00                      | 416 650,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | -                | -                          | -                                        |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>8 333,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>416 650,00</b>                        |

W Banku nie występują 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 występują.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie występują.

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 0,00 zł.



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

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

**Nie wystąpiły**

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

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                                              | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:        | Korekty:      | Rozwiązanie:        | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|----------------------------------------|----------------------------------|
| 1   | 2                                                              | 3                                 | 4                   |               | 6                   | 7                                      | 8                                |
| 1.  | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 010 231,52                      | 3 263 805,25        | 858,86        | 1 286 307,77        | 2 986 870,14                           | 2 986 870,14                     |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 73 761,00                         | 31 301,54           | - 10 999,46   | 20 488,70           | 95 573,30                              | 95 573,30                        |
|     | - poniżej standardu                                            | 292 515,05                        | 679 835,42          | 94 858,32     | 494 087,69          | 383 404,46                             | 383 404,46                       |
|     | - wątpliwe                                                     | 488 648,00                        | 1 070 311,90        | 124 500,00    | 745 384,86          | 689 075,04                             | 689 075,04                       |
|     | - stracone                                                     | 155 307,47                        | 1 482 356,39        | - 207 500,00  | 26 346,52           | 1 818 817,34                           | 1 818 817,34                     |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                   | -             | -                   | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>1 010 231,52</b>               | <b>3 263 805,25</b> | <b>858,86</b> | <b>1 286 307,77</b> | <b>2 986 870,14</b>                    | <b>2 986 870,14</b>              |

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                     | Stan rezerw na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:      | Wykorzystanie:    | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|----------------------------------------|
| 1   | 2                                     | 3                                        | 4                 | 5                 | 6            | 7                                      |
| 1.  | Rezerwa na nagrody i premię           | -                                        | 118 740,00        | 85 740,00         | -            | 33 000,00                              |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne         | 141 637,81                               | 2 690,40          | 18 000,00         | -            | 126 328,21                             |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne              | -                                        | -                 | -                 | -            | -                                      |
| 4.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -                                        | -                 | -                 | -            | -                                      |
| 5.  | Pozostałe rezerwy                     | -                                        | -                 | -                 | -            | -                                      |
|     | <b>RAZEM:</b>                         | <b>141 637,81</b>                        | <b>121 430,40</b> | <b>103 740,00</b> | <b>-</b>     | <b>159 328,21</b>                      |

**37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :**

| Lp. | Wyszczególnienie:                                       | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Korekty: | Rozwiązanie: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------|--------------|---------------------------------|
| 1.  | 2.                                                      | 3.                                | 4.           | 5.       | 6.           | 7.                              |
| 1.  | Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym: | 30 971,12                         | 83 519,23    | - 858,86 | 83 159,75    | 32 189,46                       |

|    |                                    |                  |                  |                 |                  |                  |
|----|------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|    | - w syt.normalnej i pod obserwacją | 219,87           | 858,98           | 34,99           | 635,13           | 408,73           |
|    | - poniżej standardu                | 843,22           | 26 317,46        | - 42,33         | 26 287,53        | 915,48           |
|    | - wątpliwe                         | 1 086,36         | 45 791,32        | -               | 44 838,18        | 2 039,50         |
|    | - stracone                         | 28 821,67        | 10 551,47        | - 851,52        | 11 398,91        | 28 825,75        |
| 2. | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy  | -                | -                | -               | -                | -                |
| 3. | Instrumenty finansowe              | -                | -                | -               | -                | -                |
|    | - obligacje                        | -                | -                | -               | -                | -                |
|    | - jednostki uczestnictwa           | -                | -                | -               | -                | -                |
|    | - certyfikaty                      | -                | -                | -               | -                | -                |
| 4. | Pozostałe aktywa                   | -                | -                | -               | -                | -                |
|    | <b>RAZEM:</b>                      | <b>30 971,12</b> | <b>83 519,23</b> | <b>- 858,86</b> | <b>83 159,75</b> | <b>32 189,46</b> |

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

| Lp.  | Wyszczególnienie:                                           | 31.12.2022 r. | 31.12.2021 r. |
|------|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1.   | 2.                                                          | 3.            | 4.            |
| I.   | 1. Zobowiązania warunkowe udzielone:                        | 1 291 918,43  | 4 388 854,80  |
|      | a) finansowe                                                | 1 291 918,43  | 4 388 854,80  |
|      | b) gwarancyjne                                              | -             | -             |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | -             | -             |
|      | a) finansowe                                                | -             | -             |
|      | b) gwarancyjne                                              | -             | -             |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -             | -             |
| III. | Pozostałe                                                   | 37 221 308,70 | 36 346 659,86 |

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank w 2022 roku nie udzielił żadnej gwarancji.

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 1 291 918,43 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie wyżej wymienionych kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 37 212 132,70 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 36 533 941,76 zł i cesje wierzytelności w kwocie 678 190,94 zł, a pozostała kwota 9 176,00 zł to konta techniczne. Wartość wykazanego zabezpieczenia na hipotekę nie przekracza wartości zadłużenia , gdyż zabezpiecza kapitał kredytu ( nominal). Zabezpieczenia do udzielonych kredytów uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw ustanawiane są zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie.

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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

**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

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:                                 | 66 145,21           | 67 798,34           |
| Grunty - 0                                     | -                   | -                   |
| Budynki i lokale - 1                           | 35 434,05           | 35 434,05           |
| Budowle - 2                                    | 3 013,94            | 3 013,94            |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                   | -                   |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 3 280,41            | 3 280,41            |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 8 521,98            | 10 175,14           |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                   | -                   |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 2 106,84            | 2 106,81            |
| Środki transportu - 7                          | -                   | -                   |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 13 787,99           | 13 787,99           |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 5 418,16            | 10 551,10           |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>71 563,37</b>    | <b>78 349,44</b>    |

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

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w Banku Polskiej Spółdzielczości S. A.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

| Nakłady na :                       | Poniesione w bieżącym roku obrotowym: | Planowane na następny rok obrotowy: |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1.                                 | 2.                                    | 3.                                  |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 20 823,90                             | 50 000,00                           |
| 2. Środki trwałe w budowie         | -                                     | -                                   |
|                                    | -                                     | -                                   |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>20 823,90</b>                      | <b>50 000,00</b>                    |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:       |
|--------------------------------------------------------|--------------|
| 1.                                                     | 2.           |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 1 588 748,94 |
| Fundusz zasobowy                                       | 1 520 000,00 |
| Oprocentowanie udziałów                                | 12 000,00    |
| Inne cele                                              | 56 748,94    |
|                                                        | -            |

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 wystąpiły.

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 | 15 101,00                         | 15 593,00   | -             | 30 694,00                       |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 83 807,00                         | 11 644,00   |               | 95 451,00                       |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na:  |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| 15 593,00              | -               | 11 644,00              | -               |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

|            |
|------------|
| 345 434,00 |
|------------|

z tego:

a) Cześć bieżąca -

|            |
|------------|
| 341 485,00 |
|------------|

b) Cześć odroczone -

|          |
|----------|
| 3 949,00 |
|----------|

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem      |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|
| Rada Nadzorcza    | 2                                    | 167 156,79              | -                           | 167 156,79 |
| Zarząd            | 1                                    | -                       | 9 500,00                    | 9 500,00   |
| Pracownicy        | 4                                    | 114 048,39              | 5 573,69                    | 119 622,08 |
| RAZEM:            | 7                                    | 281 205,18              | 15 073,69                   | 296 278,87 |

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 -     | 27 500,00  |
| - od 1- 3 lat -   | 189 749,60 |
| - powyżej 3 lat - | 79 029,27  |
| RAZEM:            | 296 278,87 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 65 807,00  |
| - Zarząd          | 590 975,91 |

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. wypłacono premię dla Rady Nadzorczej w kwocie 21 990,47 zł.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 18 etatów.

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 121 430,40 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:       | kwota:     |
|-------------------------|------------|
| - na nagrody i premie   | 118 740,00 |
| - na odpisy emerytalne: | 2 690,40   |

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:**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Szczucinie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. 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. Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Szczucinie jest dostosowana do skali jego działania oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko ekonomiczne. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w Banku na trzech niezależnych poziomach (trzech liniach obrony). 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. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą UE tj. ryzyko kredytowe w tym ryzyko kontrahenta i koncentracji oraz ryzyko inwestycji finansowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1) ryzyko płynności i finansowania, 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 3) ryzyko operacyjne, 4) ryzyko braku zgodności, 5) ryzyko reputacji, 6) ryzyko kapitałowe ( ryzyko niewypłacalności), 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk zarządzane w procesie planowania, 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka oraz raportowanie w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Powyższe ryzyka podlegają miesięcznym, kwartalnym i rocznym analizom przedkładanym Zarządowi Banku przez Stanowisko ekonomiczne i Radzie Nadzorczej przez Zarząd.

1. Zmiana (spadek) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych.
2. Zmiana (spadek/wzrost) rynkowych stóp procentowych o 100 punktów bazowych.
3. Zmiany rynkowych cen nieruchomości.
4. Wycofanie depozytów.
5. Wycofanie udziałów.
6. Wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym czy legislacyjnym.
7. Inne negatywne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko biznesowe.

Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

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

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

Ryzyko walutowe nie występuje - Bank nie prowadzi walut.

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego, odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów ( kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z: 1) ryzykiem przeszacowania, 2) ryzykiem bazowym. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającego ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku, prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, dostępności produktów aktywnych i pasywnych, przestrzeganiu ustalonych limitów, realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce Stóp Procentowych oraz w Polityce Handlowej ( Planie marketingowym ) stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

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

Bank nie zidentyfikował w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania i wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji 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 regulacjach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej oraz w Polityce Handlowej (Planie marketingowym), stanowiącej uszczegółowienie Strategii. Ryzyko kredytowe uważane jest za największy i najbardziej charakterystyczny rodzaj ryzyka bankowego, gdyż około 50 % sumy bilansowej stanowią kredyty. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymaniem stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego. Cechującego się wysoką dochodowością i bezpieczeństwem. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje: identyfikowanie czynników ryzyka kredytowego, ocenę i ustalenie dopuszczalnych norm i limitów, monitorowanie, pomiar, raportowanie i analiza ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie i kontrola ryzyka kredytowego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych,

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Ryzyko płynności i finansowania jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych Banku w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko ta ma 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. Zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w regulacjach wewnętrznych Banku tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są Polityce płynności oraz finansowania. Zarządzanie tym ryzykiem polega na: monitorowaniu terminów zapadalności i wymagalności aktywów i pasywów oraz pełnym zabezpieczeniu środków na regulowanie wszystkich zobowiązań, minimalizacji ryzyka utraty płynności, optymalnym zarządzaniem nadwyżkami środków finansowych, monitorowaniu kształtowania się nadzorczych miar płynności oraz stabilności bazy depozytowej.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, 3) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR.

#### **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. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mają negatywne oddziaływanie zarówno psychologiczne jak i oddziaływanie finansowe. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości występowania nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Polega ono na: identyfikacji, pomiarze i ocenie ryzyka operacyjnego, wdrażaniu skutecznego systemu monitorowania, kontrolę ryzyka operacyjnego.

**Ryzyko braku zgodności** - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego - pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym.

**Ryzyko reputacji** – ryzyko naruszenia wizerunku i negatywnych ocen działania Banku w otoczeniu w którym działa.

#### **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:

Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania na dzień 31.12.2022 r. wyniosły: 84 180 522,65 zł. i w całości były to pasywa

z terminem przeszacowania 1-7 dni stopa zmienna i stała, od 7 dni do 1 m-ca stopa stała, od 1 m-ca do 3 m-cy stopa stała i od 3 m-cy do 6 m-cy stopa stała (stopy własne Banku  $\geq 1\%$  kwota 30 413 098,46 zł., stopy własne Banku  $\leq 53 767 424,19$  zł.). W celu sprawdzenia podatności dochodu odsetkowego Banku na ryzyko niespodziewanych zmian stóp referencyjnych analizie poddano ekstremalne wielkości zmian stóp referencyjnych w granicach -200, -/+100, -/+ 50 punktów bazowych od stóp prognozowanych na poszczególne okresy. Pomogą one przybliżyć wpływ tego rodzaju ryzyka na zmianę dochodu w Banku. Najbardziej niekorzystny wpływ na wynik finansowy Banku ma scenariusz I tj. zmiana stóp procentowych o -200p.b. (ryzyko przeszacowania). Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka przeszacowania, maksimum 15% Uznanych łącznych kapitałów (Funduszy Własnych Banku)

☑ uznane łączne kapitały (FWB) = 10 470 826,07 zł.,

☑ dopuszczalny poziom ryzyka 15% uznanych łącznych kapitałów (FWB) = 1 570 623,91 zł.

☑ udział ryzyka w uznanych łącznych kapitałach (FWB) na dzień analizy 15,46%

☑ wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p. 103,09%

☑ stopień narażenia na to ryzyko 6 – bardzo wysokie ryzyko

Uwzględniając ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów sytuacją niekorzystną jest spadek stóp procentowych – w analizie przyjęto spadek oprocentowania stóp bazowych i stopy Banku dla kredytów o -0,35 p. p. oraz dla pasywów o -0,35 p. p. zmiana dochodu odsetkowego w okresie 12 m-cy może wynieść -118 917,23 zł. Przy badaniu ryzyka z tytułu niedopasowania terminów przeszacowania, gdy założono spadek wszystkich stóp procentowych o -1 p. p., zmiana dochodu odsetkowego wyniosła – 791 814,37 zł, stąd wyliczono, że samo ryzyko bazowe daje spadek dochodu odsetkowego w wysokości łącznej -672 897,14 zł (jako rozpiętość od -118 917,23 zł. do -791 814,37 zł. ).

Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka przeszacowania, maksimum 15% Uznanych łącznych kapitałów (FWB)

☑ dopuszczalny poziom ryzyka 15% uznanych łącznych kapitałów (FWB) = 1 570 623,91 zł.

☑ udział ryzyka w funduszach własnych na dzień analizy 1,14%

☑ wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 0,35p.p. 7,57%

Bank liczy wymóg kapitałowy z tytułu zmiany kapitału ekonomicznego. Bank przeprowadza analizę wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych z tytułu ryzyka na zmianę wartości ekonomicznej. W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wyniku odsetkowego Banku o ponad 15% sumy funduszy własnych Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Wartość zmiany wartości ekonomicznej kapitału: 411.667,15 zł.

Udział w uznanych łącznych kapitałach (Funduszach Własnych Banku) : 3,93%

Limit: 20%, Wykorzystanie limitu: 19,66%

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyko stopy procentowej wynosi 0.

| Lp.           | Wyszczególnienie:                         | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|               | Terminy przeszacowania:                   |                                          |                                          |
| 1.            | 2.                                        | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)            | 18 636 125,13                            | 84 180 522,56                            |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 5 681 180,77                             | -                                        |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 51 900 000,00                            | -                                        |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)        | 15 103 555,34                            | -                                        |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                   | 26 974 505,79                            | -                                        |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)   | -                                        | -                                        |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)        | -                                        | -                                        |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)         | 500 000,00                               | -                                        |
| 9.            | Powyżej 5 lat                             | -                                        | -                                        |
| <b>RAZEM:</b> |                                           | <b>118 795 367,03</b>                    | <b>84 180 522,56</b>                     |

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

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Banku lub jako ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku

w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań. Na dzień 31.12.2022r. obligo kredytowe wynosi 48.770.280,79zł. kredyty zagrożone 5.145.641,45 zł, ESP od kredytów zagrożonych 31.893,14 zł, koszty windykacyjne w kwocie 2.700,00zł. wskaźnik jakości kredytów 10,55%, utworzone rezerwy łącznie z odpisami aktualizującymi na te kredyty



2.923.077,57 zł - co stanowi 96,82% ogółu rezerw celowych.

Na wszystkie kredyty Bank utworzył rezerwy w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 r. Dz. U. 235 poz.1589 oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ( Dz. U. z 2017 r., poz.1965) Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP.

| Wyszczególnienie:                                                                                     | Wartość ekspozycji:   | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy:   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                            | 50 362 385,66         | 242 235,50                           | 19 378,84           |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                          | 2 506 168,44          | 501 233,69                           | 40 098,70           |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                        | 4 211,42              | 4 211,42                             | 336,91              |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                        |                       |                                      | -                   |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                         |                       |                                      | -                   |
| Ekspozycje wobec instytucji                                                                           | 20 515 615,71         | 1 210 085,82                         | 96 806,87           |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                      | 2 883 855,24          | 2 883 855,24                         | 230 708,42          |
| Ekspozycje detaliczne                                                                                 | 22 674 197,25         | 16 370 696,06                        | 1 309 655,68        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                               | 15 378 495,05         | 12 470 775,25                        | 997 662,02          |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań                                                   | 2 228 201,12          | 2 228 201,12                         | 178 256,09          |
| 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                                                                                 |                       |                                      | -                   |
| Inne pozycje                                                                                          | 1 555 907,23          | 989 881,83                           | 79 190,55           |
| <b>RAZEM:</b>                                                                                         | <b>118 109 037,12</b> | <b>36 901 175,93</b>                 | <b>2 952 094,07</b> |

Na dzień 31.12 2022 r. 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:

Żadne z zabezpieczeń prawnych występujących w Banku nie wpływa na zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

#### 48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

| Wyszczególnienie:                   | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane                  | 4 894 459,50                                   | 2 717 328,17                        | 62 904 819,99                                     | 95 958,53                           |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 102 043,06                                     | 51 021,54                           | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | -                                              | -                                   | 1 563,54                                          | 23,50                               |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | -                                              | -                                   | -                                                 | -                                   |

|                                    |            |            |   |   |
|------------------------------------|------------|------------|---|---|
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | 34 273,70  | 34 273,70  | - | - |
| Przeterminowane > 1 roku           | 120 454,16 | 120 454,16 | - | - |

**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 wystąpiły.**

**50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – Bank nie prowadzi działalności powierniczej.**

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie wystąpiły.**

**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             | 544 331,29            | 4,03           | 1 124 739,20          | 12,54          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 12 951 519,08         | 95,97          | 7 843 724,17          | 87,46          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>13 495 850,37</b>  | <b>x</b>       | <b>8 968 463,37</b>   | <b>x</b>       |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Sytuacja geopolityczna spowodowana atakiem Rosji na Ukrainę dnia 24.02.2022 roku przyczyniła się do krótkotrwałych, zwiększonych wypłat gotówkowych w kasach Banku oraz bankomatach końcem lutego i w marcu 2022r. Agresja Rosji na Ukrainę trwa nadal i nie wiadomo kiedy się skończy - stanowi to dużą niewiadomą, nie mniej jednak nie ma zagrożenia dla kontynuacji działalności Banku w dającej się przewidzieć przyszłości i nie wpływa na informacje zawarte w tym sprawozdaniu finansowym.

**2. Wakacje kredytowe:** W związku z przyjęciem Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. Tarcza Antyinflacyjna) zwana dalej Ustawą, która wprowadza rozwiązania pomocowe dla Kredytobiorców m.in. możliwość zawieszenia spłaty kredytu zwane "wakacjami kredytowymi". Wakacje kredytowe przysługują Kredytobiorcy tylko w stosunku do jednej umowy kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej, zawartej w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych i udzielane są na wniosek Kredytobiorcy. Wakacje kredytowe przysługują Kredytobiorcy w okresach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. - w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.

Okres zawieszenia spłaty kredytu nie jest traktowany jako okres kredytowania, a wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytowej ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. Zawieszenie spłaty kredytu nie wymaga przy tym zawarcia aneksu do umowy kredytowej, wynika bowiem z Ustawy. W okresie zawieszenia spłaty kredytu nie są naliczane odsetki ani pobierane opłaty inne niż z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową kredytową. Na podstawie złożonych w Banku wniosków o "wakacje kredytowe" prolongowana kwota kapitału wynosi 73.335,38 zł. natomiast przychody z tytułu odsetek od kredytów objętych "wakacjami kredytowymi" zmniejszyły wynik finansowy o 147.662,47 zł.

**3. Kryzys energetyczny:** Ceny węgla, gazu i CO<sub>2</sub> osiągają rekordowe poziomy, ceny energii elektrycznej galopują, budząc popłoch wśród odbiorców energii oraz instytucji odpowiedzialnych za utrzymanie bezpieczeństwa energetycznego naszego kraju. Mamy do czynienia ze stanem wyjątkowym w polskiej energetyce. Jest on wywołany między innymi sytuacją na rynku surowców energetycznych, ale nie tylko ( agresja Rosji na Ukrainę). Ponosimy skutki wieloletniego odkładania niezbędnych decyzji modernizacyjnych na później. Konieczne jest podjęcie przez rządzących pilnych działań, adekwatnych do sytuacji. Kryzys energetyczny występuje zarówno w Polsce jak i w innych państwach UE - nie ma wpływu na informacje zawarte w tym sprawozdaniu finansowym

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

Bank Spółdzielczy w Szczucinie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Aldona Wolak

Członek Zarządu Ewa Pajor

Członek Zarządu Mariola Iwanicka

**Szczucin, 24-02-2023 r.**  
(miejsce i data sporządzenia)