

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:	12 487 003,87	11 886 501,24
Kapitał Tier I, w tym:	12 487 003,87	11 886 501,24
- Kapitał podstawowy Tier I	12 487 003,87	11 886 501,24
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	60 053 738,46	58 035 315,90
- z tytułu ryzyka kredytowego:	49 717 294,26	50 391 724,65
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 336 444,20	7 643 591,25
Łączny współczynnik kapitałowy	20,79	20,48
Współczynnik kapitału Tier I	20,79	20,48
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,79	20,48
Kapitał wewnętrzny	4 804 299,11	4 642 825,27

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

Fundusze własne wynoszą 12487003,87 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2662530,94 EUR.

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

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

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

USD	-	4,4018 zł
EUR	-	4,6899 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 624 950,05	-	12 355,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	14 989 812,27	1 500,00	69 420,36	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	53 374 198,97	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	65 076 732,43	-	-	-	-
RAZEM:		137 065 693,72	1 500,00	81 775,36	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 682 893,76	3 624 950,05	98,43%	-	-	57 943,71	1,57%
2.	Należności od sekt. finansowego	15 321 989,52	14 989 812,27	97,83%	6 602,70	0,04%	325 574,55	2,12%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	53 374 198,97	53 374 198,97	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	65 076 732,43	65 076 732,43	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		137 455 814,68	137 065 693,72	99,72%	6 602,70	0,00%	383 518,26	0,28%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	137 065 693,72	137 065 693,72	99,72%
USD	1 500,00	6 602,70	0,00%
EUR	81 775,36	383 518,26	0,28%
RAZEM:		137 455 814,68	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	104 708 893,53	-	50 833,94	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	16 340 215,90	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 168 299,15	-	-	-	-
RAZEM:		137 217 408,58	-	50 833,94	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	104 947 299,63	104 708 893,53	99,77%	-	-	238 406,10	0,23%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	16 340 215,90	16 340 215,90	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 168 299,15	16 168 299,15	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		137 455 814,68	137 217 408,58	99,83%	-	-	238 406,10	0,17%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	137 217 408,58	137 217 408,58	99,83%
EUR	50 833,94	238 406,10	0,17%
CZK	1,00	-	-
RAZEM:		137 455 814,68	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	16 340 215,90	13,47%	20 664 993,50	17,10%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 161 120,99	3,43%	3 926 073,01	3,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	36 097 443,57	29,76%	30 363 817,47	25,13%
POZOSTAŁE BRANŻE	727 981,16	0,60%	830 653,56	0,69%
OSOBY FIZYCZNE*	63 960 753,91	52,73%	65 037 311,24	53,83%
RAZEM:	121 287 515,53	100,00%	120 822 848,78	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Województwo mazowieckie	121 287 515,53	100,00%	120 822 848,78	100,00%
RAZEM:	121 287 515,53	100,00%	120 822 848,78	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 145 347,10	10,59%	5 343 409,90	9,15%
KLIENT 2	1 888 734,26	3,25%	1 877 715,59	3,22%
KLIENT 3	1 739 157,52	3,00%	1 493 017,72	2,56%
KLIENT 4	1 713 354,75	2,95%	1 366 921,49	2,34%
KLIENT 5	1 575 304,69	2,71%	1 361 360,34	2,33%
KLIENT 6	1 516 444,18	2,61%	1 290 171,01	2,21%
KLIENT 7	1 316 561,18	2,27%	1 103 673,00	1,89%
KLIENT 8	1 210 900,59	2,09%	1 082 787,67	1,85%
KLIENT 9	1 167 077,74	2,01%	1 033 543,77	1,77%
KLIENT 10	896 209,96	1,54%	1 011 267,20	1,73%
RAZEM:	19 169 091,97	x	16 963 867,69	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Wewnętrzny limit ostrożnościowy Banku wynosi 20%.

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 15,26 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 15,97 %).

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową nie wystąpiła.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 215 407,38	3,82%	2 411 148,67	4,13%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 618 951,24	18,30%	11 331 122,38	19,41%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 837 355,15	53,14%	31 178 097,88	53,41%
OSOBY FIZYCZNE*	14 354 484,11	24,74%	13 454 939,49	23,05%
RAZEM:	58 026 197,88	100,00%	58 375 308,42	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
województwo mazowieckie	58 026 197,88	100,00%	58 375 308,42	100,00%
RAZEM:	58 026 197,88	100,00%	58 375 308,42	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	15 321 989,52	21,61%	14 469 191,39	20,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	4 509 886,23	29,43%	9 937 468,86	68,68%
Inne należności:	10 812 103,29	70,57%	4 531 722,53	31,32%
Sektor niefinansowy, w tym:	53 374 198,97	75,27%	52 259 497,39	75,59%
Kredyty w sytuacji normalnej:	52 612 946,04	98,57%	50 684 994,37	96,99%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	152 051,89	0,29%
Poniżej standardu:	298 122,95	0,56%	762 638,54	1,46%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	463 129,98	0,87%	659 812,59	1,26%

Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 215 407,38	3,12%	2 411 148,67	3,49%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 215 407,38	100,00%	2 411 148,67	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	70 911 595,87	100,00%	69 139 837,45	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1 208,10 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: - nie wystąpiły

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	52 460 800,00	52 115 046,56
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje komercyjne BGK	3 036 003,07	3 035 913,08
4.	Obligacje instytucji samorządowych	4 091 523,10	3 049 585,90
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	59 588 326,17	58 200 545,54

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	853 815,05	853 815,05
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	certyfikaty inwestycyjne	313 322,62	318 335,23
4.	akcje centrum finansowego	44 255,00	44 665,00
	RAZEM:	1 216 392,67	1 221 815,28

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 występują

8.2 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 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	52 460 800,00	52 115 046,56
3.	Certyfikaty inwestycyjne	313 322,62	318 335,23
4.	Obligacje korporacyjne	3 036 003,07	3 035 913,08
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	4 091 523,10	3 049 585,90
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	59 901 648,79	58 518 880,77

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	853 815,05	853 815,05
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje Centrum Finansowego BPS	44 255,00	44 665,00
	RAZEM:	903 070,05	903 480,05

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	28 966,50	-	-	28 966,50
Oprogramowanie	75 497,26	-	-	75 497,26
RAZEM:	104 463,76	-	-	104 463,76

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.
28 966,50	-	-	-	28 966,50	-	-
75 497,26	-	-	-	75 497,26	-	-
104 463,76	-	-	-	104 463,76	-	-

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:**26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	40 133,06	-	-	40 133,06
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 518 575,24	-	-	1 518 575,24
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	412 335,65	142 784,30	-	555 119,95
Środki transportu – grupa 7	65 500,00	112 000,00	-	177 500,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	479 560,57	-	-	479 560,57
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	2 516 104,52	254 784,30	-	2 770 888,82

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.
479 046,05	37 964,38	-	-	517 010,43	-	438 912,99
74 801,56	-	-	-	74 801,56	1 443 773,68	1 443 773,68
116 139,42	23 309,77	-	-	139 449,19	296 196,23	415 670,76
160 336,13	9 514,68	-	-	169 850,81	94 836,13	7 649,19
64 408,33	2 958,30	-	-	67 366,63	415 152,24	412 193,94
422 938,36	21 809,35	-	-	444 747,71	422 938,36	444 747,71
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 317 669,85	95 556,48	-	-	1 413 226,33	1 198 434,67	1 357 662,49

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:**28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:****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:	1 724 962,68	204 906,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 768,00	199 371,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 633 194,68	5 535,00
	- prenumeraty	942,00	-
	- opłaty ubezpieczenia	24 117,68	-
	- pozostałe	1 608 135,00	5 535,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	51 011,60	57 102,22
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	51 011,60	57 102,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	51 011,60	57 102,22
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	568,00	100,00	270 500,00
2.	Osoby prawne:	1,00	100,00	10 000,00
	RAZEM:	569,00	X	280 500,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022r. Wynoszą 2 300,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 086 762,82	1 040 244,50	-	402 734,90	1 724 272,42	1 724 272,42
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	71 688,60	73 355,72	-	54 044,87	90 999,45	90 999,45
	- poniżej standardu	93 770,60	60 170,09	-	79 886,30	74 054,39	74 054,39
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	921 303,62	906 718,69	-	268 803,73	1 559 218,58	1 559 218,58

2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	99,76	175,75	-	275,51	-	-
	RAZEM:	1 086 862,58	1 040 420,25	-	403 010,41	1 724 272,42	1 724 272,42

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	90 342,76	-	9 600,00	27 605,04	53 137,72
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	70 000,00	-	-	-	70 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	89 275,02	88 700,00	-	75 703,16	102 271,86
	RAZEM:	249 617,78	88 700,00	9 600,00	103 308,20	225 409,58

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	105 686,86	137 096,46	-	104 306,56	138 476,76
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	96,10	3 448,71	-	3 068,47	476,34
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	105 590,76	133 647,75	-	101 238,09	138 000,42
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	105 686,86	137 096,46	-	104 306,56	138 476,76

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:	3 936 591,53	5 204 662,36
	a) finansowe	3 936 591,53	5 204 662,36
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 005 000,00	5 442 000,00
	a) finansowe	5 005 000,00	5 442 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	43 535 116,55	40 430 495,32

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

gwarancyjnym. Nie wystąpiły

- 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 3 936 591,53 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 43 535 116,55 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenie na rzeczy ruchomych, zastaw rejestrowy.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	95 556,48	104 025,41
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	37 964,38	37 033,14
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	23 309,77	15 219,34
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	9 514,68	9 625,38
Środki transportu - 7	2 958,30	13 100,00
Narzędzia i przyrządy - 8	21 809,35	29 047,55
Wartości niematerialne i prawne:	-	-
RAZEM:	95 556,48	104 025,41

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. nie wystąpiły

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w Centru, finansowym BPS w wysokości 3 930,52zł.

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: Nie dotyczy

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 978 704,37
Fundusz zasobowy	2 948 884,37
Oprocentowanie udziałów	29 820,00
	-
	-

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 674,00	780 253,00	656 563,00	150 364,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 768,00	1 405 216,00	1 297 613,00	199 371,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
119 775,00	3 915,00	- 107 603,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -

789 678,00
777 506,00
12 172,00

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	6	569 325,78	53 403,25	622 729,03
Zarząd	3	131 887,26	1 712,45	133 599,71
Pracownicy	4	617 770,69	1 102,21	618 872,90
RAZEM:	13	1 318 983,73	56 217,91	1 375 201,64

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 -	204 078,90
- od 1- 3 lat -	256 309,94
- powyżej 3 lat -	914 812,80
RAZEM:	1 375 201,64

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	18 601,80
- Zarząd	343 429,99

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

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

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

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

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank ogólnych celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem. Cele i zasady związane z zarządzaniem poszczególnymi ryzykami należy wskazać w poszczególnych podpunktach poniżej, uwzględniając przyjętą definicję, wytyczone cele, związane zasady identyfikacji, pomiaru/szacowania (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowania, monitorowania, raportowania czy kontroli.

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

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie 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.

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym.

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 158/Z/2021 z dnia 29.12.2021r. i są zgodne z wytycznymi ujętymi w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym opracowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, która jest złącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 5/Z/2022 z dnia 27.01.2022r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2022 z dnia 22.02.2022. Korektę planu przyjęto Uchwałą Zarządu nr 70/Z/2022 z dnia 23.09.2022 r i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2022 z dnia 30.09.2022.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 159/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W tym celu Bank utrzymuje pozycje walutową całkowitą w wysokości nieprzekraczającej 2% kapitału uznanego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętych Uchwałą Zarządu nr 157/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej nr 42/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r.

Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, która jest złącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 5/Z/2022 z dnia 27.01.2022r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2022 z dnia 22.02.2022. Korektę planu przyjęto Uchwałą Zarządu nr 70/Z/2022 z dnia

23.09.2022 r i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2022 z dnia 30.09.2022.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 159/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. W 2022 r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na podwyższonym poziomie.

46.1.c Ryzyko cenowe:

nie wystąpiło

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym uwzględnić ryzyka zarządzane w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym np. koncentracji, rezydualne, ekspozycji detalicznych czy ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: - Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych przyjętej Uchwałą Zarządu nr 140/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r.

- Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przyjętej Uchwałą Zarządu nr 147/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r.

-Uchwałą nr 40/Z/2020 z dnia 30.04.2020 r. Zarząd Banku wprowadził Instrukcję Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw, które zostały zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/RN/2020 z dnia 04.06.2020r.

-Uchwałą nr 115/Z/2019 z dnia 24.10.2019r. Zarząd Banku wprowadził „Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Starożrebach”, która była zmieniona Uchwałą Zarządu Nr 47/Z/2021 z dnia 20.05.2021.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Na dzień 31.12.2022 przekroczono:-jeden z limitów ograniczających strukturę koncentracji produktowej portfela ekspozycji kredytowych: - wskaźnik udział kredytów udzielonych na cele konsumpcyjne-sezonowe ze spłata m-czną wg wartości nominalnej- wskaźnik ukształtował się na poziomie 7,35% (max.7%).

46.3 .Ryzyko płynności:

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zawiera Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 127/Z/2021 z dnia 29.12.2021r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 41/RN//2021 z dnia 30.12.2021r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmujące wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku. W 2022 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: - Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjęte zostały Uchwałą Zarządu nr 155/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r.

Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” oraz „Rekomendacji D”. Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, będąca złącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 5/Z/2022 z dnia 27.01.2022r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2022 z dnia 22.02.2022. Korektę planu przyjęto Uchwałą Zarządu nr 70/Z/2022 z dnia 23.09.2022 r i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2022 z dnia 30.09.2022.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 159/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 148/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. Zasady zarządzania Ciągłością działania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 148/Z/2021 z dnia 29.12.2021 zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/RN/2020 z dnia 29.12.2020 Plan Utrzymania Ciągłości Działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach. Bank posiada system wspomagający zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który pozwala na pełną analizę zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma na celu:

- racjonalną ochronę przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem potencjalnych strat; wyeliminowanie lub ograniczenie słabości może nie tylko uchronić przed stratą, ale dać również efekt w postaci znaczącego zmniejszenia kosztów operacyjnych i jednocześnie zapewnić bardziej niezawodnie działającą infrastrukturę, a tym samym lepszą obsługę klientów i wzmocnienie pozycji rynkowej,
- uniknięcie straty lub jej zminimalizowanie, a także łatwiejsze usunięcie jej przyczyny,
- szybkie naprawienie błędów w wyniku identyfikacji słabości mechanizmów kontroli,
- identyfikację zmiennych czynników, od których zależy wielkość ryzyka,
- wytypowanie najbardziej efektywnych metod zabezpieczenia (np. alokowanie kapitału, ubezpieczenie, outsourcing, plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania, inwestycje w odpowiednie technologie informatyczne itp.),
- optymalizację struktury organizacyjnej i kosztów,
- podniesienie jakości świadczonych usług, usprawnienie obsługi klienta i zapewnienie niezawodnie działającej infrastruktury oraz wzmocnienie pozycji rynkowej.

W ramach identyfikacji i pomiaru skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego ocenie podlegają zdarzenia związane z ryzykiem braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację, ocenę i kontrolę ryzyka oraz monitorowanie i raportowanie. Szczegółowe zasady zarządzania tym ryzykiem zawiera Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Staroźrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 141/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 46/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 142/Z/2021 z dnia 29.12.2021 r.

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

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

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na podwyższonym poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji klienta charakteryzuje się mniejszą

istotnością. Największe ryzyko – ryzyko bazowe wynika z wysokiego poziomu depozytów z oprocentowaniem <1%. W bilansie Banku występuje znaczna ilość pasywów oprocentowanych stawką 0%-1%, którym w przypadku obniżenia stóp procentowych przez RPP nie ma możliwości zmniejszenia oprocentowania.

Fakt, iż RPP w 2022 roku kilkakrotnie podnosiła stopy procentowe, a wartość stopy redyskonta weksli od 08.09.2022 ukształtowała się na poziomie 6,80% dla Banku oznacza, że przychód odsetkowy jest na bardzo wysokim poziomie, co ma przełożenie na wynik finansowy Banku, jak również poziom funduszy własnych - wynik netto w całości lub części przekazywany jest na zwiększenie Funduszy Banku. Na dzień bilansowy Bank tworzy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w wysokości 991,81 tys.zł.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	50 975 209,00	7 050 103,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	52 518 225,00	182 240,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	131 643,00	110 375 313,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 034 887,00	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	6 685 126,00	1 486 392,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	671 630,00	2 193 468,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 132 282,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 432 214,00	-
9.	Powyżej 5 lat	434 374,00	-
RAZEM:		115 015 590,00	121 287 516,00

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

Na dzień bilansowy (31.12.2022r) ryzyko kredytowe- całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego wynosiła 49 717 tys. zł. Wskaźnik jakości -Kredyty i pożyczki zagrożone wg wartości nominalnej/Kredyty i pożyczki wg wartości nominalnej wyniósł 4,13%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wynosiło 68,35%, a należności zagrożonych 69,95%. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metoda standardowa. Szczegółowe zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawarte są w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 119/Z/2021r. z dnia 16.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/RN/2021 z dnia 30.12.2021r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	56 114 714,07	498 427,50	39 874,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 228 947,10	1 245 789,42	99 663,15
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	77 983,38	77 983,38	6 238,67
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	14 968 166,52	20 135,22	1 610,82
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	55 678 111,39	29 822 377,38	2 385 790,19
Ekspozycje detaliczne	14 354 063,00	10 708 148,97	856 651,92
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	791 037,63	776 566,39	62 125,31
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	313 322,62	3 916 532,75	313 322,62
Ekspozycje kapitałowe	858 815,05	858 815,05	68 705,20
Inne pozycje	5 475 411,97	1 792 518,20	143 401,46
RAZEM:	154 860 572,73	49 717 294,26	3 977 383,54

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

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu.

Nie wystąpiły.

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	988 358,00	565 805,00	53 864 600,00	90 111,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	83 626,00	16 725,00	105 325,00	883,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	427,00	6,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 461 019,00	118 219,00	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 682 893,77	32,88	2 017 560,57	26,65
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 517 075,63	67,12	5 551 836,49	73,35
RAZEM:	11 199 969,40	x	7 569 397,06	x

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

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

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

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

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

Przekroczenie 5% występuje przy działalności operacyjnej w pozycji inne korekty. Pozycja ta składa się z kont 55000-*, 55100-1, 55400-201, 61111-112, 61140-2 na łączną kwotę przepływów 132 547,67

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

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

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

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

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

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

Za informację, która wpłynęła na wynik finansowy Banku uznaje się:

-Wartość niezarejestrowanych przychodów odsetkowych Banku dla umów, w ramach których klienci dokonali zawieszenia płatności rat kredytowych, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, wprowadzającej tzw. "wakacje kredytowe", według stanu na dzień 31.12.2022r. wyniosła 135,68 tys. zł;

- sytuację w gospodarce światowej spowodowaną atakiem Rosji na Ukrainę;

- pandemię koronawirusa COVID-19

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

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach
Zarząd:

Prezes Zarządu Małgorzata Petera

Członek Zarządu Piotr Chmielewski

Członek Zarządu Paulina Korzeniewska

STAROŹREBY, 27-03-2023
(miejsce i data sporządzenia)