

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:	9 766 027,00	9 554 278,00
Kapitał Tier I, w tym:	9 766 027,00	9 554 278,00
- Kapitał podstawowy Tier I	9 766 027,00	9 554 278,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	39 660 771,00	41 187 274,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	33 364 896,00	34 692 911,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 295 875,00	6 494 363,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,62	23,20
Współczynnik kapitału Tier I	24,62	23,20
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,62	23,20
Kapitał wewnętrzny	3 172 862,00	3 294 982,00

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

Fundusze własne wynoszą 9766027 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2082352,93 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku nie występują aktywa oraz pasywa wyrażone w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	12 792 798,67	13,60%	20 401 134,04	18,99%
BUDOWNICTWO	1 850 061,35	1,97%	1 480 967,58	1,38%
DOSTAWA WODY	88 687,41	0,09%	171 658,84	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	14 417,97	0,02%	19 459,40	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	590 912,31	0,63%	819 881,26	0,76%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	62 576,05	0,07%	18 319,18	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	374 399,62	0,40%	78 606,66	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 938 158,47	2,06%	1 363 249,77	1,27%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	324 165,30	0,34%	294 783,68	0,27%

EDUKACJA	537 841,10	0,57%	396 457,15	0,37%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	660 669,87	0,70%	580 893,24	0,54%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	56 198,90	0,06%	132 792,76	0,12%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 497 773,95	1,59%	1 217 057,93	1,13%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	964 954,21	1,03%	2 892 960,87	2,69%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 705 002,49	10,32%	9 759 797,88	9,08%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	743 799,28	0,79%	495 343,60	0,46%
POZOSTAŁE BRANŻE	66 972,30	0,07%	133 701,13	0,12%
OSOBY FIZYCZNE*	61 541 312,00	65,43%	67 188 769,98	62,53%
ODSETKI*	244 745,33	0,26%	1 193,70	0,00%
RAZEM:	94 055 446,58	100,00%	107 447 028,65	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Brzesko	44 090 348,98	46,88%	48 485 143,44	45,12%
Gmina Gnojnik	30 714 572,91	32,66%	36 404 710,23	33,88%
Gmina Dębno	19 250 524,69	20,47%	22 557 174,98	20,99%
	-	-	-	-
RAZEM:	94 055 446,58	100,00%	107 447 028,65	100,00%

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*	6 730 394,00	14,57%	2 109 982,00	5,01%
KLIENT 2*	2 362 755,00	5,12%	1 948 201,00	4,62%
KLIENT 3*	2 074 000,00	4,49%	1 541 243,00	3,66%
KLIENT 4	1 948 311,00	4,22%	1 525 203,00	3,62%
KLIENT 5	1 595 487,00	3,45%	1 495 579,00	3,55%
KLIENT 6	1 423 937,00	3,08%	1 471 031,00	3,49%
KLIENT 7	1 421 007,00	3,08%	1 394 507,00	3,31%

KLIENT 8	1 295 364,00	2,81%	1 324 397,00	3,14%
KLIENT 9	1 162 048,00	2,52%	1 233 047,00	2,93%
KLIENT 10	874 855,00	1,89%	1 119 272,00	2,66%
RAZEM:	20 888 158,00	x	15 162 462,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu z wyłączeniem zaangażowania w jednostki samorządu terytorialnego wyniósł 19,95 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 20,39 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe (brutto) 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	1 594 798,00	3,45%	1 442 290,00	3,42%
GRUPA 2	1 313 910,00	2,85%	1 167 221,00	2,77%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	2 908 708,00	x	2 609 511,00	x

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w klientów powiązanych wynosiła 3,45 % zaangażowania bilansowego i pozabilansowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 3,42%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wyniosła odpowiednio: 16,33% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 15,10%).

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	9 993 345,84	21,64%	2 491 271,47	5,91%
BUDOWNICTWO	8 486 330,70	18,38%	8 573 829,98	20,35%
DOSTAWA WODY	892 927,94	1,93%	1 116 965,78	2,65%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 162 047,91	2,52%	1 233 047,20	2,93%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 295 363,88	2,81%	2 517 709,90	5,98%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-

EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 950 825,17	8,56%	4 417 177,69	10,49%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 584 449,06	3,43%	1 750 115,72	4,15%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	232 709,54	0,50%	405 712,55	0,96%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 379 678,92	5,14%	2 214 243,40	5,26%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	203 564,47	0,44%	240 412,75	0,57%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	450 997,57	0,98%	610 463,56	1,45%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	15 547 743,45	33,67%	16 554 453,15	39,30%
RAZEM:	46 179 984,45	100,00%	42 125 403,15	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Administracja publiczna.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala Brzesko	31 972 953,74	69,24%	32 226 162,86	76,50%
Gmina Gnojnik	11 786 898,05	25,52%	7 009 886,22	16,64%
Gmina Dębno	2 420 132,66	5,24%	2 889 354,07	6,86%
RAZEM:	46 179 984,45	100,00%	42 125 403,15	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa netto (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa netto (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	26 418 556,49	38,98%	24 148 955,35	39,51%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-

Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	18 901 250,51	71,55%	16 262 433,86	67,34%
Inne należności:	7 517 305,98	28,45%	7 886 521,49	32,66%
Sektor niefinansowy, w tym:	31 362 544,46	46,28%	34 477 891,70	56,41%
Kredyty w sytuacji normalnej:	25 246 845,85	80,50%	27 595 875,46	80,04%
Kredyty pod obserwacją:	3 021 551,94	9,63%	2 867 213,59	8,32%
Poniżej standardu:	1 674 875,31	5,34%	983 633,67	2,85%
Wątpliwe:	-	-	1 324 397,62	3,84%
Stracone:	1 419 271,36	4,53%	1 706 771,36	4,95%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	9 992 494,90	14,74%	2 491 271,47	4,08%
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 992 494,90	100,00%	2 491 271,47	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	67 773 595,85	100,00%	61 118 118,52	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - Bank posiada w ewidencji należności dla których spłata odsetek została odroczone ze względu na COVID-19. Wartość odsetek odroczonych na dzień bilansowy wynosi 24.000,00 zł. i dotyczy 2 klientów. Dodatkowo na skutek zawartego w 2022 roku porozumienia z jednym klientem odroczone zostały naliczone do dnia porozumienia odsetki. Wartość odsetek odroczonych na dzień bilansowy wynosi 185.422,51 zł.

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 posiadał w obliżu ekspozycji kredytowych od których 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 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	9 990 665,80	27 572 056,96
2.	Obligacje skarbowe	19 095 857,02	19 827 176,88
3.	Obligacje BGK	3 549 543,62	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	1 173 802,40	1 159 953,52
	RAZEM:	33 809 868,84	48 559 187,36

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	682 126,50	682 126,50
2.	Partnet Sp zo.o. - udziały	38 750,00	38 750,00
3.	Akcje PBA	688 500,00	688 500,00
4.	Udział SSOZ	5 000,00	5 000,00
5.	Obligacje BGK	-	3 604 800,00
	RAZEM:	1 414 376,50	5 019 176,50

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

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

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

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

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

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

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	19 095 857,02	19 827 176,88
2.	Obligacje BGK	3 549 543,62	3 604 800,00
	RAZEM:	22 645 400,64	23 431 976,88

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie występują

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	9 990 665,80	27 572 056,96
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	1 173 802,40	1 159 953,52
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.- Partnet Sp z o.o.	38 750,00	38 750,00
	RAZEM:	11 203 218,20	28 770 760,48

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	682 126,50	682 126,50
2.	Akcje w PBA	688 500,00	688 500,00
3.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 375 626,50	1 375 626,50

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

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

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

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

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

Opis składnika aktywów	Pierwotna kategoria	Docelowa kategoria	Wartość bilansowa przekwalifikowanych aktywów na datę przeklasyfikowania	Przyczyna przekwalifikowania
Obligacje BGK seria FPC0631	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Na dzień przeklasyfikowania tj. na 07.04.2022 r. wartość bilansowa obligacji wynosiła 3.435.680,00 zł. z czego: nominal 4.000.000,00 zł. odsetki 38.080,00 zł, wartość premii 5.423,86 zł. Skutki wyceny na kapitale z aktualizacji wyceny pomniejszające wartość obligacji wynosiły 607.823,86 zł.	Zmiany stóp procentowych rozpoczęte w październiku 2021 r. które były reakcją RPP na utrzymującą się wysoką inflację wpłynęły niekorzystnie na wartość rynkową instrumentów finansowych (obligacji) co z kolei po stronie Banku, przy miesięcznych wycenach powodowało obniżanie się Kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny a tym samym obniżało poziom TIER 1. Aktywa zostały przekwalifikowane w dniu 07.04.2022r., na podstawie Uchwały Zarządu Banku z dnia 06.04.2022 r.

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:

Bank w badanym okresie, tj. w 2022 roku dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych. Znajdujące się w portfelu Banku Obligacje serii FPC0725 wyemitowane przez BGK w kwocie 4 mln. zł. zostały przekwalifikowane z kategorii "aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży" do kategorii "aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności". Skutki wyceny Bank odniósł na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiany stóp procentowych rozpoczęte w październiku 2021 r. które były reakcją RPP na utrzymującą się wysoką inflację wpłynęły niekorzystnie na wartość rynkową instrumentów finansowych (obligacji), co z kolei po stronie Banku, przy miesięcznych wycenach powodowało obniżanie się Kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny. Zmniejszanie funduszu z aktualizacji wyceny, który bezpośrednio wpływa na poziom TIER 1, w ocenie Banku było niekorzystnie a konieczność dotrzymania przedmiotowych obligacji do terminu zapadalności możliwa do realizacji.

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

Wartość bilansowa obligacji BGK S.A. serii FPC0725 na dzień przekwalifikowania z kategorii DDS do kategorii UDZ wynosiła 4.043.503,86 zł. a wartość godziwa pochodząca z rynku regulowanego 3.435.680,00 zł.

Różnica wartości bilansowej i wartości godziwej w kwocie 607.823,86 zł. została ujęta na funduszu z aktualizacji wyceny i podlegać będzie rozliczeniu do terminu wykupu obligacji przez emitenta.

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

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich

okresach sprawozdawczych- po przekwalifikowaniu Obligacji zarówno koszty jak i przychody z tytułu

"nowej premii" wyniosły po 129.056,20 zł.

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

Jeżeli obligacje niebyłyby przeklasyfikowane, Bank ująłby przychody i koszty z tytułu : przychody z tyt. odsetek w kwocie 50.000,00 zł., koszty z tytułu premii w kwocie 2.662,39 zł.

Wyżej wymienione pozycje zostały ujęte w wyniku finansowym w związku z wyceną obligacji w zamortyzowanym koszcie. Jeżeli obligacje nie byłyby przeklasyfikowane Bank dodatkowo ująłby wycenę z odniesieniem skutków na kapitał z aktualizacji wyceny."

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

Bank nie identyfikuje ryzyka związanego z emitentem obligacji które przekwalifikował w roku obrotowym. Emitentem jest Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.

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 lub zobowiązań pozabilansowych-nie dotyczy.

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	327 419,26	1 884,36	-	329 303,62
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	327 419,26	1 884,36	-	329 303,62

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.
321 284,54	5 758,92	-	-	327 043,46	6 134,72	2 260,16
-	-	-	-	-	-	-
321 284,54	5 758,92	-	-	327 043,46	6 134,72	2 260,16

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	2 145,30	-	-	2 145,30
Budynki i budowle - grupy 1-2	504 417,05	-	-	504 417,05
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	679 789,53	40 836,09	-	720 625,62
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	382 904,68	-	-	382 904,68
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	1 569 256,56	40 836,09	-	1 610 092,65

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.
-	-	-	-	-	2 145,30	2 145,30
315 885,88	12 257,52	-	-	328 143,40	188 531,17	176 273,65
570 863,74	28 048,10	-	-	598 911,84	108 925,79	121 713,78
-	-	-	-	-	-	-
246 816,67	28 430,64	-	-	275 247,31	136 088,01	107 657,37
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 133 566,29	68 736,26	-	-	1 202 302,55	435 690,27	407 790,10

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	208 700,12	169 781,03
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 276,00	164 615,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	20 424,12	5 166,03
	- prenumeraty	4 500,00	-

	- opłaty ubezpieczenia	15 924,12	5 166,03
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	22 025,06	14 779,83
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	22 025,06	14 779,83
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	22 025,06	14 779,83
	- 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 prawne:	39,00	100,00	3 900,00
	Rolnicy	799,00	100,00	79 900,00
	Przedsiębiorcy indywidualni	801,00	100,00	80 100,00
	Osoby fizyczne	3 084,00	100,00	308 400,00
2.	Jednostki budżetowe	50,00	100,00	5 000,00
	RAZEM:	4 773,00	X	477 300,00

Największą grupę członków (64,61%) stanowią osoby fizyczne. Wartość nominalna udziału wynosi 100,00 zł. Na dzień 31.12.2022 r. Bank zrzesza 3 641 członków którzy posiadają pełne udziały. 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 dywidendy i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej: nie dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	1 316 242,69	1 993 362,90	-	1 682 892,47	1 626 713,12	1 626 713,12
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	75 346,23	49 586,41	-	31 930,80	93 001,84	93 001,84
	- poniżej standardu	115 520,90	16 769,68	-	29 375,85	102 914,73	102 914,73
	- wątpliwe	428 502,50	509 387,99	-	937 890,49	-	-
	- stracone	696 873,06	1 417 618,82	-	683 695,33	1 430 796,55	1 430 796,55
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 316 242,69	1 993 362,90	-	1 682 892,47	1 626 713,12	1 626 713,12

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	170 921,89	116 279,42	70 020,00	-	217 181,31
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	180 032,64	83 549,87	14 400,00	-	249 182,51
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	350 954,53	199 829,29	84 420,00	-	466 363,82

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	941 019,94	762 637,20	-	926 457,07	777 200,07
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	143,57	4 124,52	-	3 832,77	435,32
	- poniżej standardu	3 000,00	6 777,50	-	7 625,79	2 151,71
	- wątpliwe	77 900,13	62 345,82	-	140 245,95	-
	- stracone	859 976,24	689 389,36	-	774 752,56	774 613,04
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Odpisy z tytułu trwałe utr. Wartości akcji PBA	211 500,00	-	-	-	211 500,00
	RAZEM:	1 152 519,94	762 637,20	-	926 457,07	988 700,07

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	2 421 666,06	2 899 312,34
	a) finansowe	2 316 719,65	2 716 982,53
	b) gwarancyjne	104 946,41	182 329,81
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-

	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	37 104 901,82	41 244 716,54

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 104.946,41 zł. i dotyczy jednego przedsiębiorcy indywidualnego.

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 2 421 666,06 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 37 104 901,82 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje BGK, zastawy rejestrowe, weksle i pozostałe.

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:	68 736,26	44 744,04
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	12 257,52	11 872,12
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 700,84	879,24
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	19 849,02	6 145,68
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 498,24	2 421,36
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	28 430,64	23 425,64
Wartości niematerialne i prawne:	5 758,92	1 614,28
RAZEM:	74 495,18	46 358,32

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

wczesniej widal ygodnie wycedonia, ze wskazaniem wartosci bilansowej aktywow ustalonej nauziei sprzedazy – nie wystapily,

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

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujacych lub rezerwach celowych naleznosci nieściągalnych, z podzialem na tytuly odpisow, i sposob dokonania odpisu w ciezar utworzonych rezerw, w ciezar kosztow operacji finansowych oraz w ciezar pozostalych kosztow operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytulu kredytow i pozyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciezar utworzonych rezerw:	w ciezar kosztow operacji finansowych:	w ciezar pozostalych kosztow operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania naleznosci nieściągalnych z tytulu zaleglej prowizji	238,84	-	-
przeniesienie /spisanie odsetek od kredytow do ewidencji pozabilansowej	773 062,72	-	-
przeniesienie /spisanie naleznosci kredytowych do ewidencji pozabilansowej	650 634,96	-	-
RAZEM:	1 423 936,52	-	-

Bank w 2022 r. nie poniosl strat z tytulu kredytow i pozyczek.

Informacje o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisow aktualizacyjnych od naleznosci kredytowych (w tym zobowiazan pozabilansowych) oraz z tytulu zaleglych prowizji odnoszace sie do rachunku wynikow:

Wyszczególnienie	Informacje o utworzonych i rozwiązanych rezerwach i odpisach aktualizacyjnych		
	utworzone	rozwiązane	wplyw na wynik finansowy
Naleznosci normalne i pod obserwacja w tym:	50 800,69	35 141,64	15 659,05
rezerwy celowe	49 586,41	31 313,03	18 273,38
odpis aktualizujacy odsetki	1 214,28	3 828,61	- 2 614,33
Naleznosci ponizej standardu w	23 537,18	34 091,40	- 10 554,22
rezerwy celowe	16 759,82	29 375,85	- 12 616,03
odpis aktualizujacy odsetki	6 777,36	4 715,55	2 061,81
Naleznosci watpliwie w tym:	571 733,81	3 989,37	567 744,44
rezerwy celowe	509 387,99	3 989,37	505 398,62
odpis aktualizujacy odsetki	62 345,82	-	62 345,82
Naleznosci stracone w tym:	1 025 279,94	28 079,88	997 200,06
rezerwy celowe	476 140,55	26 390,04	449 750,51
odpis aktualizujacy odsetki	549 139,39	1 689,84	547 449,55
z tytulu zaleglych prowizji	6 959,21	6 421,20	538,01
Razem	1 678 310,83	107 723,49	1 570 587,34

W stosunku do punktu 35 i 37 różnica w kwocie dotyczaca rozwiązania rezerw celowych i odpisow związana jest z przeniesieniem kredytow na zobowiazania pozabilansowe (tabela powyzej) , oraz przeklasyfikowaniami ekspozycji kredytowych pomiedzy kategoriami ryzyka i wynika ze specyfiki systemu księgowego Banku.

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

Bank otrzymał dywidende za 2022 r. z tytulu akcji posiadanych w PartNet sp z o.o. w wysokości 3 766,00 zł.

41.9. Informacje o nakladach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem srodkow trwalych w budowie, wartosci niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakladach w okresie najblizszych 12 miesiacy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	1 884,36	10 000,00
2. Pozostałe środki trwałe	40 836,09	40 000,00
RAZEM:	42 720,45	50 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 392 247,59
Fundusz zasobowy	1 260 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny w tym fundusz nagród	42 000,00
Fundusz ZFŚS	90 247,59

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 dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 253,00	87 023,00	73 657,00	124 619,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 276,00	77 927,00	101 588,00	164 615,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
13 366,00	-	14 695,00	38 356,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:
z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonej -

174 289,00

175 618,00

- 1 329,00

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 (brutto)	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	463 212,83	-	463 212,83
Zarząd	1	15 068,71	-	15 068,71
Pracownicy	6	239 290,70	30 000,00	269 290,70
RAZEM:	8	717 572,24	30 000,00	747 572,24

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty Zarządu i Pracowników znajdują się w sytuacji normalnej natomiast kredyt w grupie Rada Nadzorcza jest w kategorii zagrożonej i został udzielony przed wstąpieniem do struktur Rady Nadzorczej - udzielony 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 -	4 620,60
- od 1- 3 lat -	81 277,37
- powyżej 3 lat -	661 674,27
RAZEM:	747 572,24

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	71 680,00
- Zarząd	670 128,07

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. wypłacono nagrody dla Rady Nadzorczej Banku w wysokości 15 000,00 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 19,25 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 199 829,29 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	116 279,42
- na odprawy emerytalne:	83 549,87

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 kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych.

W celu zminimalizowania ryzyka w dobie historycznie niskich stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (politykę depozytową), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

Prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalne, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej banku, przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.b Ryzyko cenowe: Bank w prowadzonej działalności nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

46.3 .Ryzyko płynności:

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

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności

procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzykami, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	52 720 724,77	77 386 703,24
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	19 432 159,57	60 014,19
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	25 145 382,97	1 933 546,27
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	11 869,21	2 129 841,73
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	17 622,70	4 541 392,46
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	32 642,80	7 747 402,54
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	48 149,28	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	4 000 000,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		101 408 551,30	93 798 900,43

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej.

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 najistotniejszym spośród ryzyk występujących w Banku. Na dzień 31.12.2022 r. obligo kredytowe wynosiło 43.209.094,88 zł z czego 4.632.974,15 zł to kredyty w sytuacji zagrożonej. Na dzień bilansowy udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł 12,34% i przekroczył przyjęty limit wewnętrzny Banku max.12%. Utworzone rezerwy wyniosły 1.626.078,96 zł natomiast odpisy aktualizacyjne na odsetki wyniosły 777.200,07 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) wyniósł 42,75%. 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	33 133 348,00	470 690,00	37 655,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 166 723,00	2 233 345,00	178 667,60
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	26 109 550,00	14 026,00	1 122,08
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 746 502,00	1 623 535,00	129 882,80
Ekspozycje detaliczne	3 978 211,00	2 915 331,00	233 226,48
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 220 907,00	20 230 261,00	1 618 420,88

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 098 602,00	3 740 877,00	299 270,16
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	1 414 377,00	1 414 377,00	113 150,16
Inne pozycje	3 000 511,00	722 454,00	57 796,32
RAZEM:	106 868 731,00	33 364 896,00	2 669 191,68

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

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

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 finansowe:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości (sektor niefinansowy):	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości (sektor niefinansowy):	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 779 941,75	105 066,44	35 584 618,95	57 518,43
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	302,74	302,74	1 315 149,53	14 100,32
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	95,08	95,08	1 454 561,37	21 818,41
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	208,34	208,34	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 000 756,88	1 700 756,88	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 623 317,91	504 046,55	-	-

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	2 275 796,52	30,15	2 234 425,44	56,77
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	5 271 322,48	69,85	1 701 828,07	43,23
RAZEM:	7 547 119,00	x	3 936 253,51	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.

W przepływie środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank po stronie wydatków ujął nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz WNIIP na łączną kwotę 42.720,45 zł.

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 – W pozycji "Inne wpływy inwestycyjne" Bank wykazał przychody z tytułu dywidendy otrzymanej z Firmy PartNet sp zo.o. i stanowią one 100% wpływów z działalności inwestycyjnej.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - Występująca różnica zmiany stanu pozycji w bilansie oraz zmianie tej samej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych dotyczy zmiany stanu dłużnych papierów (do 07.04.2022 DDS następnie UDZ) wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny, której to wyceny nie pokazujemy jako przepływy pieniężne. Nie jest to wydatek a jedynie wycena. Kwota znajduje odniesienie na funduszu z aktualizacji wyceny i wynosi w 2022 roku - 90.949,99. Składa się na nią korekta wartości z tytułu ujemnej różnicy w kwocie 289.615,82 zł. (z tego 231.489,82 zł wycena obligacji i 58.126,00 zł z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku od wyceny) oraz zwiększenie 198.665,83 (z tego 178.895,83 zł wycena obligacji i 19.770,00 zł z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego .

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

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 marca 2022 r. Agresja Rosji na Ukrainę trwa nadal i nie wiadomo kiedy się skończy- stanowi to dużą niewiadomą, nie mniej jednak nie ma zagrożenia dla 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 społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. Tarcza Antyinflacyjna) zwana dalej Ustawą, która wprowadza rozwiązania pomocowe dla Kredytobiorców min. 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.

Bank wdrożył ustawowe zawieszenie spłaty kredytów mieszkaniowych - tzw. "wakacje kredytowe". Na dzień 31.12.2022 r. wniosek o zawieszenie spłaty złożyło 25 Kredytobiorców natomiast liczba kredytów objętych na 31.12.2022 r. wakacjami kredytowymi, dla których Bank nie naliczał oprocentowania wynosiła 15 szt. na łączną kwotę 2 949 tys. zł. Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 81 tys. zł.

3. Kryzys energetyczny: Ceny węgla, gazu i CO2 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.

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

Bank Spółdzielczy w Brzesku
Zarząd:

Prezes Zarządu Lech Pikuła

Członek Zarządu Marta Wideł

Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

Brzesko 16-06-2023
(miejsce i data sporządzenia)