

## 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:	13 770 814,48	13 149 497,38
Kapitał Tier I, w tym:	13 534 387,42	12 896 688,68
- Kapitał podstawowy Tier I	13 534 387,42	12 896 688,68
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	236 427,06	252 808,70
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	62 457 266,57	66 238 142,13
- z tytułu ryzyka kredytowego:	54 086 101,35	57 833 662,28
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 371 165,22	8 404 479,85
Łączny współczynnik kapitałowy	22,05	19,85
Współczynnik kapitału Tier I	21,67	19,47
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,67	19,47
Kapitał wewnętrzny	4 996 581,32	6 310 285,35

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

Fundusze własne wynoszą 13770814,48 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2936270,39 EUR.

### 2. 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.:

USD -  
EUR -

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

4,4018 zł  
4,6899 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 860 542,07	15 032,00	24 350,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	37 600 019,89	56 087,05	553 238,96	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	63 176 680,69	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	61 159 215,10	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>163 796 457,75</b>	<b>71 119,05</b>	<b>577 588,96</b>	-	-

#### 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	2 040 908,99	1 860 542,07	91,16%	66 167,86	3,24%	114 199,07	5,60%
2.	Należności od sekt. finansowego	40 441 539,27	37 600 019,89	92,97%	246 883,98	0,61%	2 594 635,40	6,42%

3.	Należności od sekt.niefinansowego	63 176 680,69	63 176 680,69	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	61 159 215,10	61 159 215,10	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>166 818 344,05</b>	<b>163 796 457,75</b>	<b>98,19%</b>	<b>313 051,83</b>	<b>0,19%</b>	<b>2 708 834,46</b>	<b>1,62%</b>

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	163 796 457,75	163 796 457,75	98,19%
USD	71 119,05	313 051,83	0,19%
EUR	577 588,96	2 708 834,46	1,62%
<b>RAZEM:</b>		<b>166 818 344,05</b>	<b>100,00%</b>

#### Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	-	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	130 438 931,40	70 850,03	573 853,53	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	17 233 756,05	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 142 473,27	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>163 815 160,72</b>	<b>70 850,03</b>	<b>573 853,53</b>	-	-

#### 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	133 442 114,73	130 438 931,40	97,75%	311 867,66	0,23%	2 691 315,67	2,02%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	17 233 756,05	17 233 756,05	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 142 473,27	16 142 473,27	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>166 818 344,05</b>	<b>163 815 160,72</b>	<b>98,20%</b>	<b>311 867,66</b>	<b>0,19%</b>	<b>2 691 315,67</b>	<b>1,61%</b>

#### Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	163 815 160,72	163 815 160,72	98,20%
USD	70 850,03	311 867,66	0,19%
EUR	573 853,53	2 691 315,67	1,61%
<b>RAZEM:</b>		<b>166 818 344,05</b>	<b>100,00%</b>

### 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	16 443 748,92	11,09%	21 656 477,24	14,47%
BUDOWNICTWO	9 468 110,97	6,39%	6 550 473,01	4,38%
DOSTAWA WODY	485 736,09	0,33%	394 316,44	0,26%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	148 496,71	0,10%	141 516,53	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	380 866,99	0,26%	447 570,18	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	32 612,16	0,02%	11 588,29	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	57 549,23	0,04%	57 946,85	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 167 363,31	0,79%	1 419 761,86	0,95%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	133 774,04	0,09%	89 400,71	0,06%
EDUKACJA	209 997,34	0,14%	220 662,38	0,15%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	4 729 086,33	3,19%	6 070 941,96	4,06%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	12 238,70	0,01%	21 175,20	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	534 556,07	0,36%	792 358,49	0,53%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 212 936,53	0,82%	1 398 182,28	0,93%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 595 431,50	1,08%	1 433 806,34	0,96%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 227 211,03	2,85%	4 602 216,91	3,08%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 553 775,79	1,05%	2 886 875,92	1,93%
POZOSTAŁE BRANŻE	33 631,31	0,02%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	105 186 732,76	70,95%	101 359 429,21	67,73%
ODSETKI*	632 685,20	0,43%	102 695,93	0,07%
<b>RAZEM:</b>	<b>148 246 540,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>149 657 395,73</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Błażowa	101 036 592,83	68,15%	102 425 440,23	68,44%
Gmina Hyżne	27 380 337,04	18,47%	28 885 902,29	19,30%
Gmina Rzeszów	11 584 157,71	7,81%	11 331 099,43	7,57%
Pozostałe	7 612 768,20	5,14%	6 912 257,85	4,62%
Odsetki*	632 685,20	0,43%	102 695,93	0,07%
<b>RAZEM:</b>	<b>148 246 540,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>149 657 395,73</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	8 430 836,39	9,48%	10 000 836,00	10,49%
KLIENT 2*	4 845 092,43	5,45%	5 405 060,10	5,67%
KLIENT 3*	4 267 043,76	4,80%	4 926 900,00	5,17%
KLIENT 4	2 464 339,23	2,77%	2 230 632,45	2,34%
KLIENT 5	2 092 440,23	2,35%	2 157 554,42	2,26%
KLIENT 6	2 030 255,43	2,28%	2 087 148,26	2,19%
KLIENT 7	1 995 919,22	2,24%	1 751 938,90	1,84%
KLIENT 8	1 750 000,00	1,97%	1 750 000,00	1,84%
KLIENT 9	1 585 394,41	1,78%	1 631 891,28	1,71%
KLIENT 10	1 567 230,71	1,76%	1 618 638,27	1,70%
<b>RAZEM:</b>	<b>31 028 551,81</b>	<b>x</b>	<b>33 560 599,68</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 12,44% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 17,88%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1*	8 580 836,39	9,65%	10 150 836,39	10,65%
GRUPA 2	1 446 153,58	1,63%	1 922 820,72	2,02%
GRUPA 3	-	0,00%	1 660 078,88	1,74%
GRUPA 4	-	0,00%	1 597 813,95	1,68%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>10 026 989,97</b>	<b>x</b>	<b>15 331 549,94</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych (wykazywanych w LE) wynosiła 9,65% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 10,65%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wyniosła odpowiednio: 12,46% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 15,74%). Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank nie był zaangażowany w grupę kapitałową kredytobiorców.

**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	18 297 095,49	20,58%	21 242 827,09	22,29%
BUDOWNICTWO	8 953 133,57	10,07%	9 310 714,92	9,77%
DOSTAWA WODY	653 349,75	0,73%	150 000,00	0,16%

DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 534 098,15	1,73%	937 828,54	0,98%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 939 978,54	8,93%	6 596 913,61	6,92%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 647 758,72	2,98%	2 950 333,29	3,10%
EDUKACJA	1 585 394,10	1,78%	1 348 572,20	1,41%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	253 125,00	0,27%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	9 461 103,70	10,64%	10 056 853,07	10,55%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	1 507 368,87	1,58%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	270 401,28	0,30%	294 592,13	0,31%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 784 285,71	2,01%	2 510 534,56	2,63%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 251 865,22	4,78%	5 978 056,16	6,27%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	99 546,99	0,11%	161 752,39	0,17%
POZOSTAŁE BRANŻE:	156 452,01	0,18%	281 094,70	0,29%
OSOBY FIZYCZNE*	31 277 856,71	35,18%	31 729 552,20	33,29%
<b>RAZEM:</b>	<b>88 912 319,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>95 310 118,73</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży administracji publicznej.

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Białzowa	16 364 232,39	18,40%	19 409 221,76	20,36%
Gmina Hyżne	9 747 936,78	10,96%	12 398 921,62	13,01%
Gmina Rzeszów	17 629 932,27	19,83%	18 773 532,45	19,70%
Pozostałe	45 170 218,50	50,80%	44 728 442,90	46,93%
<b>RAZEM:</b>	<b>88 912 319,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>95 310 118,73</b>	<b>100,00%</b>

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

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

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

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>40 441 539,27</b>	<b>33,17%</b>	<b>19 348 742,36</b>	<b>18,28%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	90 302,53	0,22%	117 039,21	0,60%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	26 423 970,62	65,34%	8 323 170,12	43,02%
Inne należności:	13 927 266,12	34,44%	10 908 533,03	56,38%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>63 176 680,69</b>	<b>51,82%</b>	<b>65 257 931,91</b>	<b>61,65%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	55 835 782,20	88,38%	58 861 857,07	90,20%
Kredyty pod obserwacją:	5 908 235,73	9,35%	2 506 067,00	3,84%
Poniżej standardu:	889 377,26	1,41%	2 963 199,29	4,54%
Wątpliwe:	543 285,50	0,86%	281 094,70	0,43%
Stracone:	-	-	645 713,85	0,99%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>18 297 095,49</b>	<b>15,01%</b>	<b>21 242 827,09</b>	<b>20,07%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	18 297 095,49	100,00%	21 242 827,09	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>121 915 315,45</b>	<b>100,00%</b>	<b>105 849 501,36</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczył odsetek od ekspozycji kredytowych w kwocie 452 014,80 zł. Umowa została wypowiedziana, a ekspozycja przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.

5.3. Aktywa finansowe:

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

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	15 988 053,33	29 541 489,60
2.	Obligacje skarbowe	19 969 002,15	19 726 757,86
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 507 200,72	1 488 551,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	2 028 497,87	2 016 591,46
	<b>RAZEM:</b>	<b>39 492 754,07</b>	<b>52 773 389,92</b>

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.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	590 499,00
2.	Akcje BPS	1 003 079,00	1 003 079,00
3.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
4.	Udział w Spółdzielni Telefonicznej	650,00	650,00
5.	Udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	30 000,00	30 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 038 729,00</b>	<b>1 629 228,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ, DBBS i Spółdzielni Telefonicznej 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	19 969 002,15	19 726 757,86
2.	Obligacje korporacyjne RR (PKN Orlen)	-	590 499,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>19 969 002,15</b>	<b>20 317 256,86</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	15 988 053,33	29 541 489,60
2.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	2 028 497,87	2 016 591,46
	<b>RAZEM:</b>	<b>18 016 551,20</b>	<b>31 558 081,06</b>

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	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udziały w SSOZ, Spółdzielni Telefonicznej oraz Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	35 650,00	35 650,00
3.	Obligacje Banku Zrzeszającego	1 507 200,72	1 488 551,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 545 929,72</b>	<b>2 527 280,00</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Oprogramowanie	421 844,35	15 891,55	4 123,17	433 612,73
<b>RAZEM:</b>	<b>421 844,35</b>	<b>15 891,55</b>	<b>4 123,17</b>	<b>433 612,73</b>



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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
421 844,35	15 891,55	-	4 123,17	433 612,73	-	-
421 844,35	15 891,55	-	4 123,17	433 612,73	-	-

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	5 040,00	-	-	5 040,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 488 159,73	-	-	1 488 159,73
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	841 794,62	187 159,58	11 617,91	1 017 336,29
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	353 010,15	33 338,78	9 332,20	377 016,73
Środki trwałe w budowie	3 640,80	-	-	3 640,80
Ulepszenia w obcych środkach trwałych	6 870,00	-	-	6 870,00
<b>RAZEM:</b>	<b>2 698 515,30</b>	<b>220 498,36</b>	<b>20 950,11</b>	<b>2 898 063,55</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
600,00	-	-	-	600,00	4 440,00	4 440,00
647 901,30	37 112,16	-	-	685 013,46	840 258,43	803 146,27
762 930,36	81 703,55	-	11 617,91	833 016,00	78 864,26	184 320,29
331 669,79	46 499,62	-	9 332,20	368 837,21	21 340,36	8 179,52
-	-	-	-	-	3 640,80	3 640,80
6 870,00	-	-	-	6 870,00	-	-
<b>1 749 971,45</b>	<b>165 315,33</b>	<b>-</b>	<b>20 950,11</b>	<b>1 894 336,67</b>	<b>948 543,85</b>	<b>1 003 726,88</b>

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	401 333,33	-	-	401 333,33
	<b>RAZEM:</b>	<b>401 333,33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>401 333,33</b>

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	401 333,33	-	-	401 333,33
	<b>RAZEM:</b>	<b>401 333,33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>401 333,33</b>

**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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>269 487,97</b>	<b>598 800,76</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187 399,00	511 223,00
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>82 088,97</b>	<b>87 577,76</b>
	- opłaty ubezpieczenia	-	2 536,25
	- pozostałe	82 088,97	85 041,51
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>35 442,96</b>	<b>26 709,52</b>
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>35 442,96</b>	<b>26 709,52</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	34 302,56	25 563,70
	- odsetki zapłacone z góry	1 140,40	1 145,82

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 158,00	300,00	347 400,00
2.	Osoby prawne:	1,00	300,00	300,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 159,00</b>	<b>X</b>	<b>347 700,00</b>

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 zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 6 892,22 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - 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:	1 202 270,75	1 191 772,50	-	245 530,21	2 148 513,04	2 148 513,04
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	40 938,20	-	40 938,20	-	-
	- poniżej standardu	206 048,67	2 234,77	-	176 427,13	31 856,31	31 856,31
	- wątpliwe	68 594,71	502 885,68	-	28 164,88	543 315,51	543 315,51
	- stracone	927 627,37	645 713,85	-	-	1 573 341,22	1 573 341,22
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 202 270,75</b>	<b>1 191 772,50</b>	<b>-</b>	<b>245 530,21</b>	<b>2 148 513,04</b>	<b>2 148 513,04</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na odprawy emerytalne	176 815,88	-	-	16 127,58	160 688,30
2.	Rezerwa na ryzyko ogólne	297 000,00	-	-	-	297 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>473 815,88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 127,58</b>	<b>457 688,30</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	500 799,55	447 916,19	-	63 229,96	885 485,78
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	28 429,32	-	28 429,32	-
	- poniżej standardu	2 258,04	26 370,00	-	28 628,04	-
	- wątpliwe	50,91	34 958,50	-	6 172,60	28 836,81
	- stracone	498 490,60	358 158,37	-	-	856 648,97
	<b>RAZEM:</b>	<b>500 799,55</b>	<b>447 916,19</b>	<b>-</b>	<b>63 229,96</b>	<b>885 485,78</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>7 348 241,23</b>	<b>8 692 320,52</b>
	a) finansowe	<b>7 348 241,23</b>	<b>8 692 320,52</b>
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>31 999 341,48</b>	<b>25 514 948,60</b>

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 7 348 241,23 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 31 999 341,48 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i gwarancje BGK.

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:	<b>165 315,33</b>	<b>113 452,65</b>
Budynki i lokale - 1	36 654,12	36 654,12
Budowle - 2	458,04	458,04
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	48 885,13	49 655,77
Urządzenia techniczne - 6	32 818,42	9 694,88
Narzędzia i przyrządy - 8	46 499,62	16 989,84
Wartości niematerialne i prawne:	15 891,55	6 194,99
<b>RAZEM:</b>	<b>181 206,88</b>	<b>119 647,64</b>

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

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

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

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

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

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

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

Odpisy ani straty z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. nie wystąpiły.

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

Bank otrzymał dywidendę za 2022 r. z tytułu udziałów posiadanych w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej w wysokości 4 802,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	15 891,55	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>15 891,55</b>	<b>20 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 962 355,61
Fundusz zasobowy	2 902 727,95
Oprocentowanie udziałów	59 627,66

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	71 921,00	408 820,00	83 675,00	397 066,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187 399,00	535 264,00	211 440,00	511 223,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
325 524,00	- 379,00	- 323 824,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonego -

728 918,00
749 682,00
- 20 764,00

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	1	-	1 000,00	1 000,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	9	465 781,60	7 000,00	472 781,60
RAZEM:	10	465 781,60	8 000,00	473 781,60

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 -	42 948,60
- od 1- 3 lat -	72 316,08
- powyżej 3 lat -	358 516,92
RAZEM:	473 781,60

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	24 501,40
- Zarząd	721 980,00

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 26,75 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie tworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – wyniosły kwotę 92 538,93 zł.

**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 niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

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

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

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

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

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 Uchwałą Zarządu nr 2/3/2011 z dnia 27 stycznia 2011 roku z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 3/8/2022 z dnia 31 stycznia 2022 r.) w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

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

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 2/5/2020 z dnia 23 stycznia 2020 r. z późniejszymi zmianami (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 3/7/2022 z dnia 31 stycznia 2022 r.) Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

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

Bank nie identyfikuje takiego ryzyka.

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 29/1/2013 z dnia 25 lipca 2013 r. z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 11/5/2022 z dnia 31 marca 2022 r.) Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji.

#### **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 zapewniającej osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej przyjęta Uchwałą Zarządu nr 8/1/2012 z dnia 29 marca 2012 roku z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 3/6/2022 z dnia 31 stycznia 2022 r.). Instrukcja określa zasady zarządzania płynnością, w tym prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności, limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

#### 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 nieprzebrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu nr Uchwała Zarządu Nr 42/5/2014 z dnia 18 grudnia 2014 roku z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 8/1/2022 z dnia 16 marca 2022 r.). Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

#### 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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu występowało przy spadku stóp procentowych. Dominującymi rodzajami ryzyka stopy procentowej w Banku są ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe oraz zmiany wartości ekonomicznej banku. Analiza luki przeszacowania wykazała, że przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. (stress test), zmiana dochodu w skali 12 miesięcy wyniesie 1 018 800,17 zł, co stanowi 7,40% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 15%. Dochód narażony na ryzyko z tytułu ryzyka bazowego (zawężenie spreadu o 35 punktów bazowych) szacunkowo wynosi kwotę 269 920,82 zł, co stanowi 1,96% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 3%. Zmiana wartości ekonomicznej banku, przy zmniejszeniu stóp procentowych o 200 p.b. wyniesie 1 267 227,73 zł, co stanowi 9,20% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 14%. Bank nie był zobowiązany do utworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Bank przy określaniu terminów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu,
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 30 dni włącznie,
- 3) aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
- 4) aktywa pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	-	15 510 478,69
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	20 759 140,46	95 735 717,39
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 684 509,48	2 997 060,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	62 188 726,52	9 193 011,03
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	7 727 000,00	6 247 404,57
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	16 641 355,19
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	10 000 000,00	-
<b>RAZEM:</b>		<b>121 359 376,46</b>	<b>146 325 026,87</b>

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



Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wyniósł 6,75%, pokrycie tych należności rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi wyniosło 67,93%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	36 904 475,48	1 278 057,50	102 244,60
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20 325 593,36	4 065 118,67	325 209,49
Ekspozycje wobec instytucji	40 651 115,46	22 775,04	1 822,00
Ekspozycje detaliczne	17 196 420,15	12 790 870,98	1 023 269,68
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	47 966 595,74	31 136 892,76	2 490 951,42
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 432 662,76	1 432 662,76	114 613,02
Ekspozycje kapitałowe	1 809 204,00	1 809 204,00	144 736,32
Inne pozycje	3 784 096,06	1 550 519,64	124 041,57
<b>RAZEM:</b>	<b>170 070 163,01</b>	<b>54 086 101,35</b>	<b>4 326 888,10</b>

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:

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2022 roku na przypisanie ekspozycjom o wartości 14 313 224,17 zł do klasy ryzyka o wadze 35%,

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 461 937,20	303 891,79	158 238 883,20	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	4 816 161,56	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	574 734,19	300 116,84	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 429 990,19	2 429 990,19	-	-

#### 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	2 040 909,00	24,36	1 828 706,87	35,41
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	6 338 726,39	75,64	3 335 225,52	64,59
<b>RAZEM:</b>	<b>8 379 635,39</b>	<b>x</b>	<b>5 163 932,39</b>	<b>x</b>

52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

Działalność operacyjna - "inne korekty" w kwocie 154 059,48 zł dotyczą zmniejszenia pozycji "pozostałe", głównie z tytułu występującej w roku poprzednim nadpłaty podatku dochodowego od osób prawnych. Działalność inwestycyjna - "inne wpływy inwestycyjne" w kwocie 4 802,00 zł dotyczą otrzymanej dywidendy.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

Różnice występują w następujących pozycjach: "zmiana stanu rezerw" - dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny; "zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych" - dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny; "zmiana stanu innych zobowiązań" - dotyczy wypłaconej z kont rozrachunkowych dywidendy oraz wypowiedzianych udziałów; "zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" - dotyczy aktualizacji wartości aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczonego z kapitałem z aktualizacji wyceny.

**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:** zgodnie z Ustawą z dnia 07 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, 67 klientów Banku skorzystało z tzw. wakacji kredytowych. Wartość kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 12,84 mln zł, natomiast nieosiągnięte przychody z powodu wakacji kredytowych w 2022 roku wyniosły 331,47 tys. zł. Kwota ta nie wpłynęła istotnie na poziom wyniku finansowego. Wysoki poziom stóp procentowych wpłynął na zwiększenie wyniku odsetkowego o 190,93% w stosunku do poprzedniego roku. Zdaniem Zarządu sytuacja w gospodarce spowodowana epidemią oraz agresją rosyjską przeciwko Ukrainie i związanym z tym kryzysem energetycznym oraz wysoką inflacją nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Bank Spółdzielczy w Błazowej  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Mariusz Król

Wiceprezes Prezes Zarządu Lucyna Undziakiewicz

Członek Zarządu Piotr Rusinek

**Błazowa, 24-02-2023**  
(miejsce i data sporządzenia)