

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:	28 122 968,95	26 445 822,17
Kapitał Tier I, w tym:	25 584 524,26	23 507 596,54
- Kapitał podstawowy Tier I	25 584 524,26	23 507 596,54
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	2 538 444,69	2 938 225,63
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	210 867 075,00	184 804 774,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	180 651 476,00	162 461 174,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	1 669 799,00	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	28 545 800,00	22 343 600,00
Łączny współczynnik kapitałowy	13,34	14,31
Współczynnik kapitału Tier I	12,13	12,72
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,13	12,72
Kapitał wewnętrzny	19 395 770,00	22 586 769,00

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

Fundusze własne wynoszą 28122968,95 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 5996496,5 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 -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 641 714,19	10 088,00	52 880,00	9 965,00	-
2.	Należności od sektora finansowego	50 736 422,20	89 215,00	750 278,13	4 775,47	-
3.	Należności od sektora niefinansowego	228 440 703,81	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	2 954 621,50	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	96 440 910,93	-	-	-	-
RAZEM:		384 214 372,63	99 303,00	803 158,13	14 740,47	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sektora finansowego	-	-
3.	Należności od sektora niefinansowego	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	-	-

5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 986 893,12	5 641 714,19	94,23%	44 405,36	0,74%	248 001,91	4,14%
2.	Należności od sektora finansowego	54 673 147,65	50 736 422,20	92,80%	392 706,59	0,72%	3 518 729,40	6,44%
3.	Należności od sektora niefinansowego	228 440 703,81	228 440 703,81	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	2 954 621,50	2 954 621,50	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	96 440 910,93	96 440 910,93	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		388 496 277,01	384 214 372,63	98,90%	437 111,95	0,11%	3 766 731,31	0,97%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	52 771,66	0,88%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sektora finansowego	25 289,46	0,05%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sektora niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		78 061,12	0,02%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	384 214 372,63	384 214 372,63	98,90%
USD	99 303,00	437 111,95	0,11%
EUR	803 158,13	3 766 731,31	0,97%
GBP	14 740,47	78 061,12	0,02%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		388 496 277,01	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 185,43	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	276 548 169,87	120 148,81	400 624,88	10 583,93	-
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 859 598,43	-	51 185,10	-	-
4.	Kapitały	25 636 188,63	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	11 745 270,66	-	-	-	-
RAZEM:		385 792 413,02	120 148,81	451 809,98	10 583,93	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-
4.	Kapitały	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 185,43	3 185,43	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	279 011 980,86	276 548 169,87	99,12%	528 871,04	0,19%	1 878 890,63	0,67%
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 099 651,43	71 859 598,43	99,67%	-	-	240 053,00	0,33%
4.	Kapitały	25 636 188,63	25 636 188,63	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	11 745 270,66	11 745 270,66	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		388 496 277,01	385 792 413,02	99,30%	528 871,04	0,14%	2 118 943,63	0,55%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	56 049,32	0,08%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-

5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		56 049,32	0,01%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	385 792 413,02	385 792 413,02	99,30%
USD	120 148,81	528 871,04	0,14%
EUR	451 809,98	2 118 943,63	0,55%
GBP	10 583,93	56 049,32	0,01%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		388 496 277,01	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	29 563 655,97	8,42%	16 565 483,78	5,33%
Rolnicy indywidualni	58 403 590,09	16,63%	47 923 187,26	15,42%
Przedsiębiorcy indywidualni	18 184 075,48	5,18%	13 180 253,08	4,24%
Osoby prywatne	171 024 973,22	48,71%	155 575 474,34	50,06%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 835 686,10	0,52%	2 047 674,27	0,66%
Instytucje rządowe	123 290,96	0,04%	116 635,35	0,04%
Instytucje samorządowe	71 976 360,47	20,50%	75 378 081,92	24,25%
RAZEM:	351 111 632,29	100,00%	310 786 790,00	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 Piotrków Kujawski	208 124 105,06	59,28%	165 932 039,51	53,39%
Gmina Zbójno	55 724 025,13	15,87%	64 753 019,98	20,84%
Gmina Dąbrowa Biskupia	50 302 823,32	14,33%	49 283 966,82	15,86%
Gmina Bytoń	25 012 810,11	7,12%	22 192 316,03	7,14%
Gmina Radziejów	11 947 868,67	3,40%	8 625 447,66	2,78%
RAZEM:	351 111 632,29	100,00%	310 786 790,00	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 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	4 385 115,14	1,78%	3 602 856,41	1,45%
KLIENT 2	3 218 946,71	1,31%	3 180 732,54	1,28%
KLIENT 3	2 823 287,47	1,15%	2 927 950,16	1,18%
KLIENT 4	2 640 429,23	1,07%	2 725 934,89	1,10%
KLIENT 5	2 576 795,79	1,05%	2 383 664,17	0,96%
KLIENT 6	2 452 620,52	1,00%	2 274 028,21	0,92%
KLIENT 7	2 447 083,84	0,99%	2 196 063,04	0,89%
KLIENT 8	2 267 031,12	0,92%	2 117 619,66	0,85%
KLIENT 9	1 984 063,66	0,81%	1 995 872,01	0,80%
KLIENT 10	1 949 501,41	0,79%	1 917 857,13	0,77%
RAZEM:	26 744 874,89	x	25 322 578,22	x

Kolorem czerwonym oznaczono zaangażowanie wyłączone w 80% 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 15,59 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 12,03 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup klientów powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	5 301 267,26	2,15%	4 355 324,77	1,76%
GRUPA 2	3 448 537,12	1,40%	3 696 691,02	1,49%
GRUPA 3	3 419 123,84	1,39%	3 602 856,41	1,45%
GRUPA 4	3 140 429,23	1,27%	3 427 950,16	1,38%
GRUPA 5	2 891 253,36	1,17%	2 725 934,89	1,10%
RAZEM:	18 200 610,81	x	17 808 757,25	x

Kolorem czerwonym oznaczono zaangażowanie wyłączone w 80% spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,15 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 1,76 %). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 18,85 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 16,47 %). Na 31 grudnia 2022 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 654 248,73	1,08%	3 915 028,96	1,58%
BUDOWNICTWO	1 336 648,85	0,54%	772 785,66	0,31%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	461 227,94	0,19%	493 832,08	0,20%

DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	317 492,01	0,13%	201 004,78	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	787 186,08	0,32%	588 501,71	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	126 530,61	0,05%	146 601,91	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 126 338,47	1,27%	3 442 403,46	1,39%
EDUKACJA		-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 632 571,93	4,32%	7 193 001,50	2,90%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	429 722,63	0,17%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	21 961,36	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 640 918,11	1,88%	4 159 911,31	1,68%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	152 524 663,90	61,91%	162 700 440,91	65,59%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 692 600,59	1,90%	943 516,61	0,38%
POZOSTAŁE BRANŻE		-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	64 638 382,12	26,24%	63 466 134,75	25,59%
RAZEM:	246 368 531,97	100,00%	248 045 125,00	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 Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo.

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 Piotrków Kujawski	141 227 873,04	57,32%	130 132 663,05	52,46%
Gmina Zbójno	47 716 239,92	19,37%	52 626 846,31	21,22%
Gmina Dąbrowa Biskupia	50 653 550,92	20,56%	56 996 698,30	22,98%
Gmina Bytoń	3 985 830,61	1,62%	5 183 557,40	2,09%
Gmina Radziejów	2 785 037,48	1,13%	3 105 359,94	1,25%
RAZEM:	246 368 531,97	100,00%	248 045 125,00	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	54 673 147,65	19,11%	67 669 948,38	22,36%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	24 003 905,45	43,90%	46 695 465,82	69,00%
Inne należności:	30 669 242,20	56,10%	20 974 482,56	31,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	228 440 703,81	79,86%	231 894 220,17	76,61%
Kredyty w sytuacji normalnej:	211 385 322,44	92,53%	214 867 680,05	92,66%
Kredyty pod obserwacją:	11 271 307,16	4,93%	12 003 246,32	5,18%
Poniżej standardu:	2 855 052,66	1,25%	2 718 765,23	1,17%
Wątpliwe:	1 010 114,48	0,44%	858 953,10	0,37%
Stracone:	1 918 907,07	0,84%	1 445 575,47	0,62%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 954 621,50	1,03%	3 115 028,96	1,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 954 621,50	100,00%	3 115 028,96	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	286 068 472,96	100,00%	302 679 197,51	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,

W 2022 r. 12 klientów banku złożyło 12 wniosków o rozterminowanie, zmianę zabezpieczenia, zmianę liczby transz kredytowych, zmianę wysokości marży: w tym 1 wniosek dotyczył odroczenia terminu spłaty należności. Decyzją Zarządu wszystkie wnioski zostały rozpatrzone pozytywnie. Na datę złożenia wniosków z w/w 1 ekspozycja zaliczana była do kategorii stracona oraz 1 zaliczana była do kategorii poniżej standardu. Prolongowano wyłącznie kapitał, nie prolongowano odsetek. Kwota prolongowanej raty kredytu w 2022 r. wyniosła 200 000,00 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 :

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie naliczał odsetek od dwóch ekspozycji kredytowych, których wartość na 31.12.2022 r. wynosiła 28 304,21 zł. Bank zaprzestał naliczania odsetek w związku ze śmiercią kredytobiorcy. Kredyty zakwalifikowane były do należności straconych, na które naliczono 100% rezerwy celowej.

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	84 906 329,15	44 986 885,71
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych (Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.)	1 816 278,08	302 195,51

4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	86 722 607,23	45 289 081,22

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 SGB-Bank S.A.	3 393 900,00	1 893 900,00
2.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	3 394 900,00	1 894 900,00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym SGB-Bank S.A. oraz udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	84 906 329,15	44 986 885,71
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych (Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.)	1 816 278,08	302 195,51
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	86 722 607,23	45 289 081,22

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 SGB-Banku S.A.	3 393 900,00	1 893 900,00
2.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	3 394 900,00	1 894 900,00

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 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 - nie wystąpiły,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	568 811,68	41 304,63	-	610 116,31
RAZEM:	568 811,68	41 304,63	-	610 116,31

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.
-	-	-	-	-	-	-
566 058,73	10 993,21	-	-	577 051,94	2 752,95	33 064,37
566 058,73	10 993,21	-	-	577 051,94	2 752,95	33 064,37

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 prawo wieczystego użytkowania- grupa 0	38 093,41	-	-	38 093,41
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 500 914,26	-	-	5 500 914,26
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 026 440,71	48 724,73	1 049,20	1 074 116,24
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 156 385,30	1 049,20	-	1 157 434,50
Inwestycje w obcych środkach trwałych	65 777,50	-	-	65 777,50
Środki trwałe w budowie	3 013,50	176 176,60	-	179 190,10
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	7 790 624,68	225 950,53	1 049,20	8 015 526,01

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.
33 042,09	1 818,96	-	-	34 861,05	5 051,32	3 232,36
1 787 596,23	140 688,13	-	-	1 928 284,36	3 713 318,03	3 572 629,90
749 716,09	62 870,46	-	-	812 586,55	276 724,62	261 529,69
-	-	-	-	-	-	-
785 745,35	128 673,60	-	-	914 418,95	370 639,95	243 015,55
30 229,20	5 392,80	-	-	35 622,00	35 548,30	30 155,50
-	-	-	-	-	3 013,50	179 190,10
-	-	-	-	-	-	-
3 386 328,96	339 443,95	-	-	3 725 772,91	4 404 295,72	4 289 753,10

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	135 333,33	-	-	135 333,33
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	135 333,33	-	-	135 333,33

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	135 333,33	-	-	135 333,33
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
	RAZEM:	135 333,33	-	-	135 333,33

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:	919 735,86	1 245 242,81
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	901 673,00	1 214 629,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 062,86	30 613,81
	- prenumeraty	1 027,20	5 100,20
	- ubezpieczenie majątku banku i OC członków Zarządu	9 576,48	8 998,98
	- pozostałe	7 459,18	16 514,63
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	366 594,54	330 315,99
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	- prawo wieczystego użytkowania gruntów	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	366 594,54	330 315,99
	- prowizja od kredytów i gwarancji rozliczana liniowo	360 308,76	330 315,99
	- prowizje z tytułu sprzedaży ubezpieczeń rozliczane liniowo i wg ESP	6 285,78	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 947,00	200,00	789 400,00
2.	Osoby prawne:	-	200,00	-
	RAZEM:	3 947,00	X	789 400,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału 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 wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Wal.	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Pożyczka z CoopEst S.A. z siedzibą w Brukseli	1 200 000,00	PLN	WIBOR 6M+3,85	30.09.2023 r.
2.	Pożyczka z CoopEst S.A. z siedzibą w Brukseli	800 000,00	PLN	WIBOR 6M+4,20	29.12.2023 r.
3.	Pożyczka z Helenos S.A. z siedzibą w Brukseli	2 200 000,00	PLN	WIBOR 6M+5,00	30.09.2028 r.
	RAZEM:	4 200 000,00	X	X	X

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:	5 008 265,03	10 039 999,24	380,00	6 516 743,90	8 528 292,15	8 528 292,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	550 889,17	399 676,15	-	346 390,96	549 427,15	549 427,15
	- poniżej standardu	675 049,30	2 412 235,75	-	1 773 621,97	701 299,62	701 299,62
	- wątpliwe	15 717,46	717 241,82	-	301 350,90	258 874,90	258 874,90
	- stracone	3 766 609,10	6 510 845,52	380,00	4 095 380,07	7 018 690,48	7 018 690,48
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	5 008 265,03	10 039 999,24	380,00	6 516 743,90	8 528 292,15	8 528 292,15

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	654 874,88	32 451,15	103 893,58	-	583 432,45
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	448 763,32	386,04	50 176,83	-	398 972,53
3.	Rezerwa na premie Zarządu i nagrody dla pracowników	149 332,08	362 667,04	278 834,06	-	233 165,06
4.	Rezerwa na zobowiązania z tyt. zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich	32 080,89	-	1 048,36	-	31 032,53
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	2 050,46	220 752,31	-	220 016,07	2 786,70
	RAZEM:	1 287 101,63	616 256,54	433 952,83	220 016,07	1 249 389,27

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:	309 435,15	1 022 100,02	167,91	462 443,26	868 924,00
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	2 913,87	18 056,93	-	14 934,14	4 195,32
	- poniżej standardu	4 641,99	68 223,98	-	42 409,49	12 463,56
	- wątpliwe	155,74	41 398,85	-	16 542,79	19 464,74
	- stracone	301 723,55	894 420,26	167,91	388 556,84	832 800,38
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-

	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	309 435,15	1 022 100,02	167,91	462 443,26	868 924,00

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:	14 973 206,66	13 035 875,87
	a) finansowe	14 801 206,66	12 935 875,87
	b) gwarancyjne	172 000,00	100 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	6 000 000,00	-
	a) finansowe	6 000 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	190 733 397,59	200 380 383,87

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 172 000,00 zł, w tym kwota 100 000,00 zł to jedna gwarancja udzielona rolnikowi (w celu zabezpieczenia prawidłowego wywiązywanie się przez zleceniodawcę/rolnika ze swoich zobowiązań wobec beneficjenta gwarancji) oraz kwota 72 000,00 zł to dwie gwarancje o tej samej wartości (każda po 36 000,00 zł) udzielone przedsiębiorcy indywidualnemu (dotyczące refundacji kosztów wyposażenia lub doposażenia stanowiska pracy dla bezrobotnego).

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 nieuwjętych 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 14 801 206,66 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie wyżej wymienionych kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 190 733 397,59 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:	339 443,95	352 858,18
Grunty - 0	1 818,96	1 859,65
Budynki i lokale - 1	133 566,25	133 566,32
Budowle - 2	7 121,88	7 121,76
Inwestycje w obcych obiektach	5 392,80	6 577,75
Kotły i maszyny energetyczne - 3	9 147,07	9 438,17
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	22 437,36	16 963,99
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	31 286,03	33 595,23
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	128 673,60	143 735,31
Wartości niematerialne i prawne:	10 993,21	3 669,13
RAZEM:	350 437,16	356 527,31

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 na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu kredytów i odsetek od kredytów	547,91	-	-
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
RAZEM:	547,91	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 547,91 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu posiadanych akcji.

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	41 304,63	-
2. Środki trwałe w budowie	176 176,60	785 000,00
RAZEM:	217 481,23	785 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 340 507,82
Fundusz zasobowy	4 340 507,82
Oprocentowanie udziałów	-
Inne	-

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	156 723,00	315 049,00	-	471 772,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	901 673,00	312 956,00	-	1 214 629,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
315 049,00	-	312 956,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -

1 857 335,00

1 855 242,00

2 093,00

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	8	2 487 823,92	86 424,46	2 574 248,38
Zarząd	3	242 209,33	10 000,00	252 209,33
Pracownicy	28	3 923 609,83	67 781,64	3 991 391,47
RAZEM:	39	6 653 643,08	164 206,10	6 817 849,18

Wyżej wymienione kredyty i pożyczki 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. Pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej nie udzielano gwarancji i poręczeń.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku	144 596,64
- od 1- 3 lat	272 796,17
- powyżej 3 lat	6 400 456,37
RAZEM:	6 817 849,18

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	119 976,77
- Zarząd	1 014 893,58

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 58,83 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank tworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników. Saldo rezerw na 31.12.2022 r. wyniosło 1 215 570,04 zł. Na utworzenie wskazanych rezerw w 2022 r. Bank poniósł koszty w wysokości 395 504,23 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe	32 451,15
- na odprawy emerytalne i rentowe	386,04
- na premie Zarządu i nagrody dla pracowników	362 667,04

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 przede wszystkim zapewnić ostrożne i stabilne zarządzanie 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:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim i Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim. Podstawowym celem w procesie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2 % funduszy własnych Banku.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim i Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim. Profil ryzyka stopy procentowej został ustalony w Strategii zarządzania ryzykiem. Zgodnie ze Strategią Bank zobowiązany jest do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 35 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, 5 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego, 3 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta, 2 % funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb oraz 2 % kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych.

46.1.c Ryzyko cenowe:

W 2022 r. Bank nie zidentyfikował ryzyka cenowego w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane 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 ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. 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: Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim, Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim, Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim, Zasadach zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim, Zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim oraz regulacjach produktowych. „Apetyt na ryzyko” kredytowe został ustalony w Strategii zarządzania ryzykiem. Zgodnie ze Strategią Bank zobowiązany jest m.in. do: 1) utrzymywania jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, na poziomie nie wyższym od 6,5 %, 2) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %, 3) bezwzględnego przestrzegania limitów dużych ekspozycji określonych w CRR, 4) utrzymywania udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 6,5 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie, 5) angażowania się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80 % ich udziału w portfelu kredytowym, 6) utrzymywania udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, 7) angażowania się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10 % ich udziału w portfelu 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. Zasady zarządzania ryzykiem płynności ujęto w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim i Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim. Profil ryzyka płynności został ustalony w Strategii zarządzania ryzykiem. Zgodnie z nią Bank zobowiązany jest m.in. do: 1) utrzymywania nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności), 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, 3) zapewnienia globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych.

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 Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim oraz Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawskim. Profil ryzyka operacyjnego został ustalony w Strategii zarządzania ryzykiem. W celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne Bank wyznaczył KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka) i określił dla nich stosowne limity oraz ustalił wartości progowe sum strat w danym horyzoncie czasowym dla określonego rodzaju zdarzeń operacyjnych (stanowiące dodatkowe wskaźniki KRI).

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 obrazuje test warunków skrajnych przeprowadzony na datę 31 grudnia 2022 roku. Zgodnie z jego założeniami Bank wyceluje wpływ zmiany stóp procentowych o 200 pb na wynik finansowy. W przypadku wzrostu stóp procentowych Bank odnotowałby wzrost wyniku odsetkowego o 1 097 tys. zł, co stanowiłoby 3,9% funduszy własnych i 5,8% wyniku odsetkowego. W przypadku spadku stóp procentowych odnotowany byłby spadek wyniku odsetkowego o 1 428 tys. zł, co stanowiłoby 5,1% funduszy własnych i 7,6% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	9 682 842,78	168 164 617,02
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	229 844 275,39	79 526 217,99
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	115 690 145,95	21 491 689,30
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	412 454,40	22 496 243,50
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	10 291 301,23	19 595 306,22
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 343 779,83	21 727 969,07
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 148 703,24	12 659 988,74
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 096 555,96	-
9.	Powyżej 5 lat	4 722 923,28	-
RAZEM:		379 232 982,06	345 662 031,84

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:

Struktura należności Banku w podziale na kategorie (sytuacje) została zaprezentowana w pkt. 5.1. Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących przedstawiono w pktach 35 i 37. Wskaźnik kredytów zagrożonych (liczony wg wartości bilansowej brutto) na 31.12.2022 r. wyniósł 6,07%, wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych wyniósł 55,78%.

Przy wyznaczaniu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe bank stosuje metodę standardową. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane im procentowe wagi ryzyka. W przyjętej przez bank metodzie wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej ekspozycji, a w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej i procentowej wagi ryzyka produktu. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego bank obliczał jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem przemnożoną przez 8% (w pełnych złotych):

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	87 282 171,00	3 036 573,00	242 925,84
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 654 249,00	530 850,00	42 468,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	300 373,00	60 075,00	4 806,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	51 661 795,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 701 806,00	10 343 945,00	827 515,60
Ekspozycje detaliczne	187 884 410,00	116 832 721,00	9 346 617,68
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	31 697 739,00	25 663 983,00	2 053 118,64
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	12 666 566,00	14 347 758,00	1 147 820,64
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	5 211 178,00	5 211 178,00	416 894,24
Inne pozycje	11 100 770,00	4 624 393,00	369 951,44
RAZEM:	402 161 057,00	180 651 476,00	14 452 118,08

Dodatkowo bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne. Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest łączna kwota ekspozycji na ryzyko. Bank zakłada, że łączną kwotą ekspozycji na ryzyko zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta. Kapitał wewnętrzny (dodatkowy) na ryzyko kredytowe obliczany jest jako koszt, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach ogółem;
- 2) braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów.

Na 31.12.2022 r. bank oszacował dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w kwocie 1 726 817 zł.

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

Bank nie stosował technik redukcji ryzyka kredytowego wpływających na wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 443 083,55	499 430,94	246 444 347,57	395 808,61
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 904 093,69	1 683 189,01	33 107 396,16	138 546,78
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	730 777,89	673 026,58	1 261 273,51	18 919,09
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 357 860,03	554 928,95	23 198,74	347,99
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 033 975,20	2 474 294,86	1 805,24	-
Przeterminowane > 1 roku	3 157 877,53	2 958 723,34	-	-

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	5 986 893,12	17,73	5 265 719,56	22,24
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 784 720,17	82,27	18 406 250,98	77,76
RAZEM:	33 771 613,29	x	23 671 970,54	x

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

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

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

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

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

Inne korekty w działalności operacyjnej, Inne wpływy i Inne wydatki z działalności inwestycyjnej oraz Inne wpływy i Inne wydatki w działalności finansowej nie przekraczają 5 % ogólnej sumy z danej działalności.

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

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

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

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

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

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

Pandemia koronawirusa COVID-19 w 2022 r. nie miała znaczącego wpływu na sytuację finansową banku. Jednak z końcem lutego 2022 r. pojawiło się nowe, niespodziewane, bardzo poważne zagrożenie, związane z agresją zbrojną Rosji na Ukrainę. Wybuch wojny w pierwszych dniach spowodował wzmożony ruch klientów w Banku oraz zwiększone zapotrzebowanie na wypłatę gotówki. W kolejnych miesiącach sytuacja w tej kwestii uległa stabilizacji. Ekonomiczne skutki trwającej wojny na Ukrainie niemniej będą bardzo poważne i wieloletnie. Rosnące ceny surowców energetycznych, wydłużające się dostawy produktów, wysoka inflacja oraz kolejne podwyżki stóp procentowych przede wszystkim przyczyniły się do wzrostu ryzyka kredytowego. Na mocy ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w 2022 roku 111 klientów banku skorzystało z wakacji kredytowych, wartość ekspozycji kredytowych objętych wakacjami na 31.12.2022 r. wyniosła 20 591 584,29 zł, co stanowiło 8,90% ekspozycji kredytowych ogółem. Łączna wartość utraconych z tego tytułu przychodów na 31.12.2022 r. wyniosła 626 310,36 zł, co stanowiło 2,15% sumy przychodów odsetkowych oraz 1,60% przychodów całkowitych. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje sytuację i stara się szybko reagować na zachodzące procesy.

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

Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
Zarząd:

Prezes Zarządu Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski

Wiceprezes Zarządu Ewa Stężewska

Piotrków Kujawski, 15.06.2023 r.
(miejsce i data sporządzenia)