

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:	14 975 880,58	14 401 188,40
Kapitał Tier I, w tym:	14 975 880,58	14 401 188,40
- Kapitał podstawowy Tier I	14 975 880,58	14 401 188,40
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	106 572 206,06	93 314 896,96
- z tytułu ryzyka kredytowego:	91 832 882,06	83 037 754,08
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 739 324,00	10 277 142,88
Łączny współczynnik kapitałowy	14,05	15,43
Współczynnik kapitału Tier I	14,05	15,43
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,05	15,43
Kapitał wewnętrzny	9 200 850,14	9 165 786,06

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

Fundusze własne wynoszą 14975880,58 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3193219,6 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.:

	dane wg stanu na 31.12.2022 r.
USD -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł
CHF -	
SEK -	
CZK -	0,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 731 140,37	5 185,00	7 115,00	3 305,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	41 758 275,11	128 831,32	769 156,92	18 434,69	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	118 296 044,90	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	8 257 797,32	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	12 952 160,44	-	-	-	-
RAZEM:		182 995 418,14	134 016,32	776 271,92	21 739,69	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Należności od sekt.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	1 804 834,63	1 731 140,37	95,92%	22 823,33	1,26%	33 368,64	1,85%	
2.	Należności od sekt. finansowego	46 030 258,44	41 758 275,11	90,72%	567 089,70	1,23%	3 607 269,04	7,84%	
3.	Należności od sekt.niefinansowego	118 296 044,90	118 296 044,90	100,00%	-	-	-	-	
4.	Należności od sekt.budżetowego	8 257 797,32	8 257 797,32	100,00%	-	-	-	-	
5.	Pozostałe pozycje	12 952 669,44	12 952 669,44	100,00%	-	-	-	-	
RAZEM:		187 341 604,73	182 995 927,14	97,68%	589 913,04	0,31%	3 640 637,68	1,94%	

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	17 502,29	0,97%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	97 624,59	0,21%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		115 126,88	0,06%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	182 995 418,14	182 995 418,14	97,68%
USD	134 016,32	589 913,04	0,31%
EUR	776 271,92	3 640 637,68	1,94%
GBP	21 739,69	115 126,88	0,06%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		187 341 095,73	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	146 065 782,84	133 792,02	772 574,81	20 535,93	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	14 996 998,11	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	21 957 338,34	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		183 020 119,29	133 792,02	772 574,81	20 535,93	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	150 386 759,28	146 065 782,84	97,13%	588 925,71	0,39%	3 623 298,60	2,41%	
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	14 996 998,11	14 996 998,11	100,00%	-	-	-	-	
3.	Pozostałe pozycje	21 957 847,34	21 957 847,34	100,00%	-	-	-	-	
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	
RAZEM:		187 341 604,73	183 020 628,29	97,69%	588 925,71	0,31%	3 623 298,60	1,93%	

Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	108 752,12	0,07%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		108 752,12	0,06%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	183 020 119,29	183 020 628,29	97,69%
USD	133 792,02	588 925,71	0,31%
EUR	772 574,81	3 623 298,60	1,93%
GBP	20 535,93	108 752,12	0,06%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		187 341 604,73	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 996 998,11	9,07%	23 461 945,77	13,77%
BUDOWNICTWO	15 124 613,91	9,15%	5 560 238,28	3,26%
DOSTAWA WODY	-	-	3 747 539,53	2,20%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	226 557,58	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	142 079,55	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	856 055,39	0,52%	1 145 822,37	0,67%
EDUKACJA	-	-	294 451,94	0,17%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 038 228,95	1,84%	4 765 027,40	2,80%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	2 668 335,29	1,57%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	34 556 725,84	20,89%	27 975 665,45	16,42%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 424 309,67	0,86%	1 057 360,89	0,62%
POZOSTAŁE BRANŻE	4 112 186,76	2,49%	6 412 379,09	3,76%
OSOBY FIZYCZNE*	90 831 838,11	54,92%	92 904 481,53	54,53%
ODSETKI*	442 800,65	0,27%	25 346,17	0,01%
RAZEM:	165 383 757,39	100,00%	170 387 230,84	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 Nowy Dwór Gdański	108 284 650,54	65,47%	115 500 430,44	67,79%
Gmina Gdańsk	3 256 104,99	1,97%	1 992 955,91	1,17%
Gmina Sztutowo	7 617 347,28	4,61%	3 329 479,28	1,95%
Gmina Stegna	8 430 009,51	5,10%	10 839 536,53	6,36%
Gmina Gdynia	118 932,08	0,07%	257 923,81	0,15%
Gmina Sopot	50 224,29	0,03%	119 757,61	0,07%
Gmina Sztum	131 478,38	0,08%	5 052,69	0,00%
Gmina Warszawa	562 921,89	0,34%	523 836,65	0,31%
Gmina Krynica Morska	30 413,88	0,02%	116 078,04	0,07%
Gmina Ostaszewo	1 859 107,38	1,12%	1 432 508,93	0,84%
Gmina Malbork	1 326 351,52	0,80%	1 852 596,73	1,09%
Gmina Nowy Staw	31 315 373,44	18,93%	32 668 016,23	19,17%
Gmina Toruń	108 859,63	0,07%	107 797,87	0,06%
Gmina Tczew	170 873,38	0,10%	128 503,49	0,08%

Gmina Elbląg	910 917,49	0,55%	1 444 472,56	0,85%
Gmina Puck	7 319,26	0,00%	28 776,42	0,02%
Gmina Tuchola	1 934,90	0,00%	14 161,48	0,01%
pozostałe	758 136,90	0,46%	-	-
Odsetki*	442 800,65	0,27%	25 346,17	0,01%
RAZEM:	165 383 757,39	100,00%	170 387 230,84	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	6 604 665,19	4,82%	7 853 295,00	5,85%
KLIENT 2	6 593 495,40	4,82%	3 700 136,00	2,76%
KLIENT 3	3 874 343,68	2,83%	2 688 573,00	2,00%
KLIENT 4	3 697 173,26	2,70%	2 244 007,00	1,67%
KLIENT 5	3 363 616,85	2,46%	2 174 719,00	1,62%
KLIENT 6	2 914 212,63	2,13%	2 076 458,00	1,55%
KLIENT 7	2 482 888,02	1,81%	1 978 999,00	1,47%
KLIENT 8	2 355 477,50	1,72%	1 953 723,00	1,46%
KLIENT 9	2 018 062,71	1,47%	1 950 868,00	1,45%
KLIENT 10	2 016 830,21	1,47%	1 496 008,00	1,11%
RAZEM:	35 920 765,45	x	28 116 786,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,46% Kapitału Tier I Banku nie przekraczał ustalonego maksymalnego poziomu limitu wobec pojedynczego podmiotu określonego w obowiązujących w Banku Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji (limit 22% dla klientów m.in. o dobrej kondycji ekonomiczno-finansowej). W analogicznym okresie roku poprzedniego tj. na dzień 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone, zaś poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 15,35% Kapitału Tier I.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	6 695 276,00	4,89%	7 853 295,00	5,85%
GRUPA 2	5 891 173,89	4,30%	2 244 007,00	1,67%
GRUPA 3	3 664 531,97	2,68%	1 978 999,00	1,47%
GRUPA 4	2 408 123,49	1,76%	1 953 723,00	1,46%
GRUPA 5	2 075 015,48	1,52%	-	0,00%
RAZEM:	20 734 120,83	x	14 030 024,00	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kapitałowo kredytobiorców wynosiła 18,64% portfela kredytowego Banku. Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kapitałowo kredytobiorców wynosiła 15,35% portfela kredytowego Banku.

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	9 284 999,88	6,64%	12 465 804,28	9,29%
BUDOWNICTWO	30 413 996,00	21,76%	12 028 054,28	8,96%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	2 885 429,83	2,06%	2 554 129,64	1,90%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 904 839,28	11,38%	15 937 104,03	11,87%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	40 295 130,23	28,83%	44 324 418,21	33,02%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 035 758,78	0,74%	1 024 842,58	0,76%
POZOSTAŁE BRANŻE:	15 062 049,00	10,77%	15 870 839,05	11,82%
OSOBY FIZYCZNE*	24 909 289,54	17,82%	30 040 744,28	22,38%
RAZEM:	139 791 492,54	100,00%	134 245 936,35	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej. Bank geograficznie zaangażowany jest w województwie Pomorskim i powiecie elbląskim w województwie Warmińsko-Mazurskim, w związku z tym Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na poszczególne regiony geograficzne. Działalność kredytowa skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże (zaangażowanie w każdą z branż nie przekracza 30% portfela kredytowego). 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:	46 030 258,44		26,67%	46 121 441,93		27,63%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 885 429,83		1,67%	2 554 129,64		1,53%
Kredyty pod obserwacją.:	-		-	-		-
Poniżej standardu:	-		-	-		-
Wątpliwe:	-		-	-		-
Stracone:	-		-	-		-
Lokaty:	26 041 472,89		15,09%	29 403 772,08		17,62%
Inne należności:	17 103 355,72		9,91%	14 163 540,21		8,49%
Sektor niefinansowy, w tym:	118 296 044,90		68,54%	109 386 891,02		65,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	113 447 493,17		65,73%	104 868 548,89		62,83%
Kredyty pod obserwacją.:	1 277 919,83		0,74%	2 282 099,27		1,37%
Poniżej standardu:	1 777 842,40		1,03%	1 393 706,64		0,84%
Wątpliwe:	1 792 770,64		1,04%	841 966,33		0,50%
Stracone:	18,86		0,00%	569,89		0,00%
Inne należności:	-		-	-		-
Sektor budżetowy, w tym:	8 257 797,32		4,78%	11 397 362,84		6,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 257 797,32		4,78%	11 397 362,84		6,83%
Pod obserwacją:	-		-	-		-
Poniżej standardu:	-		-	-		-

Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	172 584 100,66		100,00%	166 905 695,79

* 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 : nie wystąpiły

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

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.
-----	-------------------	--	--

	S	3.	4.
1.	Bony pieniężne	3 995 504,00	9 996 600,00
2.	Obligacje skarbowe	2 023 342,44	2 526 282,66
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 089 042,54	-
	RAZEM:	7 107 888,98	12 522 882,66

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	27 730,00	27 730,00
2.	Akcje SGB	1 907 360,00	1 336 360,00
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4.	Udział CONCORDIA	1 000,00	1 000,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 938 090,00	1 367 090,00

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, akcje BPS oraz udziały w SSO oraz udział CONCORDIA 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

godziewej przez wynik finansowy:

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziewej 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 godziewej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziewej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziewej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziewej 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	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze, Obligacje COVID-19	2 023 342,44	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	2 023 342,44	-

W związku z aktualizacją do FINREP obligacje COVID-19 zaprezentowane zostały w bilansie w dłużnych papierach wartościowych Banków.

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	3 995 504,00	9 996 600,00
3.	Obligacje COVID-19		2 021 591,76
4.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 089 042,54	504 690,90
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	5 085 546,54	12 523 882,66

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	1 907 360,00	1 336 360,00
2.	Udziały w SSO	2 000,00	2 000,00
3.	Akcje BPS	27 730,00	27 730,00
	RAZEM:	1 937 090,00	1 366 090,00

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	399 295,30	-	-	399 295,30
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	399 295,30	-	-	399 295,30

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

Umorzenie na	Amortyzacja za	Inne	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
--------------	----------------	------	---------------	--------------------------------------	-----------------------	---

początek roku obrotowego:	rok:	zwiększenia:			obrotowego (netto):	
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
379 081,79	10 122,86	-	-	389 204,65	20 213,51	10 090,65
-	-	-	-	-	-	-
379 081,79	10 122,86	-	-	389 204,65	20 213,51	10 090,65

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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	71 767,50	-	-	71 767,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 351 470,55	-	-	2 351 470,55
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 572 954,20	337 930,29	238 760,36	1 672 124,13
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 078 219,63	18 340,00	5 842,50	1 090 717,13
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	103 279,39	-	103 279,39
RAZEM:	5 074 411,88	459 549,68	244 602,86	5 289 358,70

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.
-	-	-	-	-	71 767,50	71 767,50
1 147 569,09	46 249,99	-	-	1 193 819,08	1 203 901,46	1 157 651,47
1 377 890,47	95 758,81	-	204 823,81	1 268 825,47	195 063,73	403 298,66
-	-	-	-	-	-	-
970 836,86	29 461,55	-	4 479,24	995 819,17	107 382,77	94 897,96
-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	103 279,39
3 496 296,42	171 470,35	-	209 303,05	3 458 463,72	1 578 115,46	1 830 894,98

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	-	-	-	-
2.	Pozostałe	4 432,96	-	-	4 432,96
	RAZEM:	4 432,96	-	-	4 432,96

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	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	4 432,96	-	-	4 432,96
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	4 432,96	-	-	4 432,96

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:	404 114,26	649 404,92
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 052,00	641 419,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	6 062,26	7 985,92
	- prenumeraty	-	-

	- opłaty ubezpieczenia	4 687,55	4 757,43
	- pozostałe	1 374,71	3 228,49
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	172 282,16	267 983,77
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	172 282,16	267 983,77
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	172 282,16	267 983,77
	- 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:	2 846,00	630,00	1 792 980,00
2.	Osoby prawne:	120,00	630,00	75 600,00
	RAZEM:	2 966,00	X	1 868 580,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. Wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
-----	-------------------	------------------------	-----------------	-----------------------

1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie - koszty	Zwiększenie - preksięgowania	Wykorzystanie:	Zmniejszenie - przychody	Zmniejszenie - preksięgowania	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 883 520,18	5 106 204,34	1 370 721,26	-	3 776 354,78	1 435 381,12	5 148 709,88	5 148 709,88
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	225 116,66	361 915,53		-	505 875,06	-	81 157,13	81 157,13
	- poniżej standardu	394 988,11	1 842 347,09	427 220,07	-	1 303 894,78	922 228,44	438 432,05	438 432,05
	- wątpliwe	839 785,82	1 640 611,47	791 172,16	-	971 729,73	513 097,74	1 786 741,98	1 786 741,98
	- stracone	2 423 629,59	1 261 330,25	152 329,03	-	994 855,21	54,94	2 842 378,72	2 842 378,72
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-		-		-	-	-
	RAZEM:	3 883 520,18	5 106 204,34	1 370 721,26	-	3 776 354,78	1 435 381,12	5 148 709,88	5 148 709,88

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 i odprawy emerytalne	234 044,54	189 049,61		19 500,00	-	403 594,15

2.	Rezerwa na premie i nadgodziny pracownicze	-	310 000,00		-	-	310 000,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-		-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	150 000,00	6 770,37		-	156 770,37	-
5.	Pozostałe rezerwy	374 451,62	316 948,12		41 401,67	-	649 998,07
	RAZEM:	758 496,16	822 768,10		60 901,67	156 770,37	1 363 592,22

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 - koszty	Zwiększenie - przebiegania	Wykorzystanie:	Zmniejszenie - przychody	Zmniejszenie - przebiegania	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	57 700,96	351 792,51	56 238,03	-	267 148,41	24 017,99	174 565,10
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	3 008,89	47 008,20	32 946,37	-	76 038,34	896,42	6 028,70
	- poniżej standardu	3 022,17	31 739,42	6 238,49	-	14 542,69	21 032,64	5 424,75
	- wątpliwe	2 180,53	75 314,02	15 776,89	-	37 854,65	1 889,63	53 527,16
	- stracone	49 489,37	197 730,87	1 276,28	-	138 712,73	199,30	109 584,49
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	57 700,96	351 792,51	56 238,03	-	267 148,41	24 017,99	174 565,10

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:	10 352 220,49	10 907 552,85
	a) finansowe	9 578 927,36	9 545 282,85
	b) gwarancyjne	773 293,13	1 362 270,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	134 992 721,39	117 033 411,87

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 773293,13 trzem przedsiębiorcom indywidualnym.

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 9578927,36 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 134992721,39 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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

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

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	171 470,35	174 875,33
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	40 002,28	36 754,26
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	6 247,71	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	95 758,81	97 907,76
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	-	40 213,31
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	29 461,55	-
Wartości niematerialne i prawne:	10 122,86	11 978,41
RAZEM:	181 593,21	186 853,74

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	573,49	-	-
	-	-	-
RAZEM:	573,49	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB Banku SA oraz Banku BPS .

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	-	10 000,00
2. Środki trwałe w budowie	103 279,39	2 500 000,00
	-	-
RAZEM:	103 279,39	2 510 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 343 965,27
Fundusz zasobowy	4 000 000,00
Oprocentowanie udziałów	281 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	62 965,27

	-
--	---

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 odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 166,00	182 153,00	38 486,00	195 833,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 052,00	243 805,00	438,00	641 419,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
143 667,00	-	243 367,00	-
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 odroczonej -

	985 040,00
--	------------

	1 084 740,00
--	--------------

-	99 700,00
---	-----------

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	4	1 069 156,06	623 769,29	1 692 925,35
Zarząd	3	61 178,30	6 000,00	67 178,30
Pracownicy	4	520 094,08	6 242,03	526 336,11
RAZEM:	11	1 650 428,44	636 011,32	2 286 439,76

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 -	
- od 1- 3 lat -	
- powyżej 3 lat -	2 286 439,76
RAZEM:	2 286 439,76

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	60 651,50
- Zarząd	1 016 873,87

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 30,3 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 499049,61 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	189 049,61
- nadgodziny, premie, nagrody	310 000,00

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

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

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie i 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, znanym 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.

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma na celu przede wszystkim ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty Klientów, udziały członkowskie oraz zapobieganie wszelkim stratom finansowym i wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku poprzez rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W roku 2022 Bank zarządzał ryzykiem w trudnych warunkach otoczenia makroekonomicznego: trwającej nadal w kraju i na świecie pandemii koronawirusa oraz konfliktu zbrojnego toczącego się na terenie Ukrainy. Obie te sytuacje znacząco dotknęły gospodarki światowe, w tym na gospodarkę naszego kraju. Ponadto znaczący wpływ na osiągnięte przez Bank na koniec roku wyniki miały ośmiokrotne podwyżki stóp procentowych przeprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej na przestrzeni całego 2022 roku.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

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 „Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz w „Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. W celu ograniczenia ryzyka finansowego Bank oblicza pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych, pozycję walutową całkowitą oraz oblicza pozycję otwartą. W ramach działalności walutowej Bank prowadzi skup i sprzedaż walut obcych, rachunki bieżące i a’vista. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku nie jest znaczące, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie zmniejsza współczynnika wypłacalności.

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 optymalizacja wyniku odsetkowego 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: „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz „Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu

optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank monitoruje ryzyko przeszacowania, bazowe oraz ryzyko opcji klienta. Poziom ryzyka w 2022 roku uznaje się za podwyższony, z uwagi na duże niedopasowanie w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych. W celu utrzymania ryzyka w granicach bezpiecznego funkcjonowania Bank monitoruje wewnętrzne limity.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie występuje.

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 następujących regulacjach wewnętrznych: „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku. Istotną kwestią jest utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8% oraz ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku ryzyko kredytowe jest najważniejszym ryzykiem na jakie narażony jest Bank, dlatego dużą wagę poświęca się na zarządzanie tym obszarem.

Na ewentualne straty z tego tytułu tworzone są rezerwy celowe w ciężar wyniku finansowego. Ze względu na wysoką koncentrację ryzyka w tym obszarze oraz ze względu na zmieniające się warunki makroekonomiczne, należności kredytowe mogą w przyszłości generować straty, na które dotychczas nie utworzono rezerw celowych.

Dlatego Bank monitoruje klientów, dla których ekspozycja Banku jest znacząca. Ponadto Bank zarządza poziomem ryzyka kredytowego poprzez system limitów w odniesieniu do ryzyka koncentracji branżowej, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Na koniec 2022 r. poziom ryzyka kredytowego został oceniony jako podwyższony, przy wskaźniku udziału kredytów zagrożonych brutto w portfelu ogółem na poziomie 6,44%.

W Banku stosowany jest monitoring – przeprowadzany w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późniejszymi zmianami) w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania 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 zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; jak również zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. Poziom ryzyka płynności w 2022 roku uznaje się za umiarkowany. Zarządzanie tym obszarem objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Bank monitoruje płynność finansową w trybie dziennym, wykorzystując metody oparte o analizę przepływów pieniężnych.

Pomiar ryzyka płynności bazuje na wewnętrznym modelu, który zbudowany został na podstawie analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej i koncentracji finansowania. Monitorowaniu poddawane są: wartość niedopasowania w określonych przedziałach czasowych (luka), wskaźników LCR i NSFR oraz wysokość wewnętrznych limitów płynnościowych. Bank na bieżąco ocenia swoją sytuację płynnościową oraz prawdopodobieństwo jej pogorszenia, stosując metody scenariuszowe oraz monitoruje poziom koncentracji finansowania, szczególnie w zakresie bazy depozytowej. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz w procedurach zawartych w "Systemie Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji".

zarządzania bezpieczeństwem informacji.

W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych z centralnej bazy RIRO (częstotliwość i dotkliwość), monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom.

Ponadto definiuje scenariusze, w celu identyfikacji i ograniczenia ryzyka wystąpienia poważnych strat operacyjnych (finansowych i niefinansowych). Dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, według której alokuje na to ryzyko część funduszy własnych w wysokości ca 1.179 tys. zł.

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:

Na dzień 31.12.2022 r. Bank utrzymuje wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie ca 675 tys. zł. Podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej stanowią łączne straty / koszty oszacowane na podstawie testów warunków skrajnych (w warunkach dotkliwych) w obszarze:

- 1) wpływu skrajnej zmiany poziomu stóp procentowych na annualizowany wynik finansowy oraz fundusze własne (ryzyko niedopasowania, bazowe i opcji klienta);
- 2) wpływu skrajnej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.

Wartość aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyniosła odpowiednio: ca 172.155 tys. zł i ca 83.360 tys. zł.

Analizując wyniki pomiaru ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2022 roku można stwierdzić, że zmiana stopy o 100 pb. spowodowałaby spadek wyniku odsetkowego o ca 1.039 tys. zł co stanowi 9,9% funduszy własnych, natomiast zmiana stopy procentowej o 200 pb. spowodowałaby spadek wyniku odsetkowego o ca 2.333 tys. zł co stanowi 22,2% funduszy własnych. Na koniec badanego okresu Bank posiada dodatnią lukę skumulowaną w wysokości ca 88.795 tys. zł, w związku z tym niekorzystną sytuacją dla Banku byłby spadek stóp procentowych.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej. Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, w tym również pozycje zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności;
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy,

c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	105 493 835,28	12 088,06
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	50 637 915,11	23 394 769,55
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 873 803,60	59 751 005,99
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	934 003,32	202 078,60
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	130 165,42	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	243 052,08	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 491 784,94	
9.	Powyżej 5 lat	2 350 545,55	
RAZEM:		172 155 105,30	83 359 942,20

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:

Bank posiada bezpieczny portfel kredytowy o czym świadczy wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto, który na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 6,44%. W analogicznym okresie poprzedniego roku wskaźnik kredytów zagrożonych kształtował się na poziomie 4,67%. Zauważyć należy, że powyższy wzrost wskaźnika należności zagrożonych, nie przekracza wartości ostrzegawczej określonej w obowiązującej na dzień 31.12.2022 r. Strategii zarządzania ryzykiem w "Żuławskim Banku Spółdzielczym" i wynoszącej 8%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na koniec 2022 roku wyniósł 58,75%. Do wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę standardową. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem zapisów CRR. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na klasy oraz przypisywania wag ryzyka zawiera załącznik nr 4 „Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
-------------------	---------------------	--------------------------------------	-------------------

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 603 547,50	1 603 547,50	128 283,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 750 155,83	1 750 155,83	140 012,47
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8 247,77	8 247,77	659,82
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji			-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	62 004 535,10	49 112 818,25	3 929 025,46
Ekspozycje detaliczne	30 727 919,00	28 446 176,82	2 275 694,15
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	942 656,10	874 456,13	69 956,49
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	10 037 479,76	10 037 479,76	802 998,38
RAZEM:	107 074 541,06	91 832 882,06	7 346 630,56

Na dzień 31.12.2022r. Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, który obliczany jest z tytułu:

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

Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach zarządzania kapitałem wewnętrznym

szacowania kapitału wewnętrznego.

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

Bank stosuje zabezpieczenia w postaci: hipotek na nieruchomości mieszkaniowej, Gwarancji Bakowej BGK, blokady środków na rachunku oraz kaucji, które wpływają na pomniejszenie 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	2 125 452,32	971 670,94	167 101 632,84	77 413,44
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	925 602,94	441 909,37	1 898 961,22	8 271,60
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 059 218,79	537 925,82	100 050,64	1 500,79
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 357 767,42	1 351 962,43	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	812 080,29	406 040,16	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 376 148,99	1 376 130,13	9,89	-

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	1 804 834,63	10,09	3 427 543,80	20,82
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	16 083 115,10	89,91	13 039 139,42	79,18
RAZEM:	17 887 949,73	x	16 466 683,22	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 – nie występuje.

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

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

W 2022 roku najważniejszym, z punktu widzenia działalności operacyjnej, była realizacja zaplanowanych działań biznesowych i organizacyjnych związanych z zakończonym w 2021 roku procesem łączeniowym z Bankiem Spółdzielczym w Nowym Stawie. Plan łączeniowy zaakceptowany przez KNF obejmuje lata 2021-2024, w czasie których zaplanowano

poszczególne inicjatywy strategiczne.

Rosyjska inwazja na Ukrainę, rozpoczęta w lutym 2022 roku, doprowadziła do eskalacji napięć geopolitycznych i serii sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś, w rezultacie czego ich konsekwencje dotknęły całą gospodarkę światową. Wojna spowodowała wzrost napięć na rynkach finansowych, wzrost cen surowców oraz niepewności w gospodarce, co przejawiało się spadkiem tempa wzrostu gospodarczego oraz rosnącą inflacją. Cały sektor bankowy odnotował wzrost ryzyka rynkowego, a szybko rosnące stopy procentowe stanowiły najbardziej materialny wpływ na wyniki finansowe Banku. Wzrost kosztów finansowania spowodował spadki zyskowności przedsiębiorców oraz spadki zamożności gospodarstw domowych, co w następstwie przełożyło się w Banku na wzrost odpisów z tytułu utraty wartości aktywów.

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności nadal pozostaje otoczenie prawne nakładające na banki kolejne normy ostrożnościowe, wytyczne i rekomendacje, które to bezpośrednio lub w sposób pośredni wpływają na organizację pracy, sposób funkcjonowania i w efekcie również na osiągnięte wyniki finansowe. Istotną zmianą, mającą bezpośredni wpływ na prezentację wyników finansowych było wprowadzenie „wakacji kredytowych” dla klientów posiadających złotowe kredyty mieszkaniowe. Łączny koszt wakacji kredytowych za 2022 rok wyniósł 496 126,63 zł.

Jolanta Trochimiuk
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Żułowski Bank Spółdzielczy

Zarząd:

Prezes Zarządu Ewelina Maria Pałubicka

Wiceprezes Zarządu Beata Małgorzata Artypowicz-Frelik

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Koćko

Nowy Dwór Gdański 07.06.2023

(miejsce i data sporządzenia)