

## 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:	21 128 899,06	22 387 191,51
Kapitał Tier I, w tym:	20 978 899,06	22 297 191,51
- Kapitał podstawowy Tier I	20 978 899,06	22 297 191,51
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	150 000,00	90 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	110 468 078,39	131 637 175,29
- z tytułu ryzyka kredytowego:	93 249 341,25	118 995 907,78
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 218 737,14	12 641 267,51
Łączny współczynnik kapitałowy	19,13	17,01
Współczynnik kapitału Tier I	18,99	16,94
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,99	16,94
Kapitał wewnętrzny	10 546 608,06	10 530 974,02

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

Fundusze własne wynoszą 21128899,06 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 4505191,81 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	-	dane wg stanu na 31.12.2022 r.	4,4018 zł
EUR	-		4,6899 zł
GBP	-		5,2957 zł
SEK	-		0,4213 zł

### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 842 252,30	-	33 005,00	3 200,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	28 596 846,99	12 685,39	236 487,51	13 301,52	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	92 913 702,02	-	0,01	-	-
4.	Pozostałe pozycje	132 709 483,71	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	16 947 403,14	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>274 009 688,16</b>	<b>12 685,39</b>	<b>269 492,52</b>	<b>16 501,52</b>	-

**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	3 013 988,69	2 842 252,30	94,30%	-	-	154 790,15	5,14%
2.	Należności od sekt. finansowego	29 832 229,17	28 596 846,99	95,86%	55 838,55	0,19%	1 109 102,77	3,72%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	92 913 702,02	92 913 702,02	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	132 709 483,71	132 709 483,71	100,00%	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	16 947 403,14	16 947 403,14	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>275 416 806,73</b>	<b>274 009 688,16</b>	<b>99,49%</b>	<b>55 838,55</b>	<b>0,02%</b>	<b>1 263 892,92</b>	<b>0,46%</b>

**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	16 946,24	0,56%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	70 440,86	0,24%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>87 387,10</b>	<b>0,03%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	274 009 688,16	274 009 688,16	99,49%
USD	12 685,39	55 838,55	0,02%
EUR	269 492,52	1 263 892,92	0,46%
GBP	16 501,52	87 387,10	0,03%
<b>RAZEM:</b>		<b>275 416 806,73</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	204 906 658,68	2 651,15	266 985,76	37 681,34	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	38 730 708,86	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	30 316 083,77	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>273 953 451,31</b>	<b>2 651,15</b>	<b>266 985,76</b>	<b>37 681,34</b>	<b>-</b>

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	206 370 014,10	204 906 658,68	99,29%	11 669,83	0,01%	1 252 136,52	0,61%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	38 730 708,86	38 730 708,86	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	30 316 083,77	30 316 083,77	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>275 416 806,73</b>	<b>273 953 451,31</b>	<b>99,47%</b>	<b>11 669,83</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 252 136,52</b>	<b>0,45%</b>

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	199 549,07	0,10%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>199 549,07</b>	<b>0,07%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	273 953 451,31	273 953 451,31	99,47%
USD	2 651,15	11 669,83	0,00%
EUR	266 985,76	1 252 136,52	0,45%
GBP	37 681,34	199 549,07	0,07%
<b>RAZEM:</b>		<b>275 416 806,73</b>	<b>100,00%</b>

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	33 989 670,44	13,78%	30 101 622,97	13,23%
BUDOWNICTWO	3 715 365,61	1,51%	3 354 121,54	1,47%
DOSTAWA WODY	57 524,31	0,02%	117 878,18	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	52 151,14	0,02%	28 286,46	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	349 627,24	0,14%	722 891,89	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 674 406,31	0,68%	2 892 377,11	1,27%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	9 009 510,47	3,65%	123 650,46	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 435 740,66	2,20%	2 270 440,60	1,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	547 575,79	0,22%	494 596,36	0,22%
EDUKACJA	209 112,06	0,08%	303 293,16	0,13%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 909 344,57	1,59%	3 014 363,73	1,32%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	48 081,91	0,02%	82 012,54	0,04%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	9 118 632,64	3,70%	3 770 709,03	1,66%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	99 098,99	0,04%	10 048 907,72	4,42%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 772 718,50	1,53%	2 582 003,07	1,13%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	57 023 175,23	23,12%	33 402 765,30	14,68%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 116 264,71	0,86%	935 284,62	0,41%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	114 889 451,34	46,58%	133 324 841,77	58,58%
ODSETKI*	607 620,82	0,25%	34 979,89	0,02%
<b>RAZEM:</b>	<b>246 625 072,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>227 605 026,40</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Nidzica	153 807 829,28	62,37%	146 863 241,10	64,53%
Gmina Janowo	25 309 195,72	10,26%	21 990 994,38	9,66%
Gmina Janowiec Kościelny	34 635 976,17	14,04%	28 252 356,41	12,41%
Gmina Kozłowo	32 269 937,82	13,08%	30 463 454,62	13,38%
Odsetki*	602 133,75	0,24%	34 979,89	0,02%
<b>RAZEM:</b>	<b>246 625 072,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>227 605 026,40</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	4 492 312,81	1,59%	3 835 701,63	1,46%
KLIENT 2	4 424 060,28	1,57%	3 745 551,16	1,42%
KLIENT 3	4 488 800,67	1,59%	3 526 177,37	1,34%
KLIENT 4	4 395 581,95	1,56%	2 875 764,70	1,09%
KLIENT 5	3 592 058,82	1,27%	2 331 411,75	0,89%
KLIENT 6	2 298 421,24	0,81%	2 229 393,56	0,85%
KLIENT 7	1 700 000,00	0,60%	1 855 811,68	0,71%
KLIENT 8	1 681 303,12	0,59%	1 582 336,56	0,60%
KLIENT 9	1 560 327,40	0,55%	1 544 771,99	0,59%
KLIENT 10	1 557 521,01	0,55%	1 486 280,43	0,57%
<b>RAZEM:</b>	<b>30 190 387,30</b>	<b>x</b>	<b>25 013 200,83</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,41% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 17,13 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup: Na dzień 31.12.2022r. 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	16 835 100,98	14,38%	13 367 903,44	10,25%
BUDOWNICTWO	5 644 473,83	4,82%	5 270 784,92	4,04%
DOSTAWA WODY		-	50 000,00	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	117 447,96	0,10%	88 537,94	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	521 944,62	0,45%	744 549,07	0,57%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 247 093,95	1,07%	761 772,85	0,58%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	48 224,30	0,04%	95 980,79	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 072 989,89	5,19%	1 730 193,64	1,33%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ-NYMI	1 967 238,73	1,68%	2 029 493,84	1,56%
EDUKACJA		-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 381 714,98	5,45%	7 846 986,34	6,02%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	465 598,43	0,40%	631 678,50	0,48%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	171 755,34	0,15%	837 732,15	0,64%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 578 917,23	4,76%	10 596 206,87	8,13%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	37 815 532,10	32,30%	48 941 134,41	37,53%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	478 123,20	0,41%	639 289,82	0,49%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	33 741 488,20	28,82%	36 757 730,14	28,19%
<b>RAZEM:</b>	<b>117 087 643,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 389 974,72</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej. W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segment rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

**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 Nidzica	74 700 589,05	63,80%	80 839 155,02	62,00%
Gmina Janowo	8 793 109,51	7,51%	10 744 442,50	8,24%
Gmina Janowiec Kościelny	23 458 529,76	20,04%	26 817 106,84	20,57%
Gmina Kozłowo	10 135 415,42	8,66%	11 989 270,36	9,19%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>117 087 643,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 389 974,72</b>	<b>100,00%</b>

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

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

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

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>29 832 229,17</b>	<b>21,36%</b>	<b>21 634 064,25</b>	<b>15,30%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	6 199 321,09	20,78%	897 583,58	4,15%
Inne należności:	23 632 908,08	79,22%	20 736 480,67	95,85%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>92 913 702,02</b>	<b>66,51%</b>	<b>106 307 304,60</b>	<b>75,18%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	85 537 252,09	92,06%	98 558 434,52	92,71%
Kredyty pod obserwacją:	2 029 693,08	2,18%	486 332,78	0,46%
Poniżej standardu:	3 231 855,05	3,48%	907 819,16	0,85%
Wątpliwe:	122 145,51	0,13%	2 122 469,94	2,00%
Stracone:	1 992 756,29	2,14%	4 232 248,20	3,98%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>16 947 403,14</b>	<b>12,13%</b>	<b>13 463 884,23</b>	<b>9,52%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	16 947 403,14	100,00%	13 463 884,23	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>139 693 334,33</b>	<b>100,00%</b>	<b>141 405 253,08</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty: Na dzień 31.12.2022 r. Bank obsługiwał 16 transakcji restrukturyzowanych na łączną wartość bilansową brutto 4 584 115,16 zł.

Osiem transakcji obsługiwana jest terminowo natomiast pięć znajduje się w windykacji.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowych nie naliczał odsetek od 7 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 223 180,50 zł. W tym 2 ekspozycje bilansowe na kwotę 19 199,66 zł oraz 5 ekspozycji pozabilansowych na kwotę 203 980,84 zł. Powodem nienaliczania odsetek są ogłoszone upadłości Dłużników.

**5.3. Aktywa finansowe:**

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu nie występują

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	94 929 066,66	68 930 142,40
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	14 329 460,39	15 628 976,89
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>109 258 527,05</b>	<b>84 559 119,29</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udział w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Udział w NFR "NIDA"	2 000,00	2 000,00
4.	Akcje PBA	819 192,00	819 192,00
5.	Obligacje Skarbowe WZ0528	4 787 100,00	4 945 050,00
6.	Obligacje Skarbowe WZ1129	4 717 600,00	4 925 050,00
7.	Obligacje PFR0827	3 825 924,68	5 060 366,45
8.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>15 614 601,18</b>	<b>17 214 442,95</b>

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

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

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
- 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,
- 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,
- 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
- 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
- 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.



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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	9 504 700,00	9 870 100,00
2.	Obligacje PFR0827	3 825 924,68	5 060 366,45
	<b>RAZEM:</b>	<b>13 330 624,68</b>	<b>14 930 466,45</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: Nie występują

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	94 929 066,66	68 930 142,40
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	14 329 460,39	15 628 976,89
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>109 258 527,05</b>	<b>84 559 119,29</b>

Bank posiada Certyfikaty Inwestycyjne BPS 3 NS FIZ w kwocie 76 587,44 zł. na które utworzono odpis w 100%.

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	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udziały w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Pozostałe ( Akcje PBA, Udziały NFR "Nida")	821 192,00	821 192,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 283 976,50</b>	<b>2 283 976,50</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

13.3 wyjątkowych 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	521 002,52	-	-	521 002,52
Oprogramowanie	-	704 543,25	-	704 543,25
<b>RAZEM:</b>	<b>521 002,52</b>	<b>704 543,25</b>	<b>-</b>	<b>1 225 545,77</b>

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
502 215,83	13 484,89	-	-	515 700,72	18 786,69	5 301,80
-	-	-	-	-	-	704 543,25
502 215,83	13 484,89	-	-	515 700,72	18 786,69	709 845,05

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

## 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	25 895,98	-	-	25 895,98
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 753 652,09	-	-	4 753 652,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 154 299,90	503 807,78	-	1 658 107,68
Środki transportu – grupa 7	67 000,01	152 823,00	-	219 823,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	903 545,52	16 974,00	-	920 519,52
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>6 904 393,50</b>	<b>673 604,78</b>	-	<b>7 577 998,28</b>

### 26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	25 895,98	25 895,98
930 196,16	120 091,28	-	-	1 050 287,44	3 823 455,93	3 703 364,65
920 333,60	121 580,86	-	-	1 041 914,46	233 966,30	616 193,22
67 000,01	5 618,76	-	-	72 618,77	-	147 204,24
482 256,18	125 092,76	-	-	607 348,94	421 289,34	313 170,58
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>2 399 785,95</b>	<b>372 383,66</b>	-	-	<b>2 772 169,61</b>	<b>4 504 607,55</b>	<b>4 805 828,67</b>

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

## 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	645 933,33	-	-	645 933,33
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>645 933,33</b>	-	-	<b>645 933,33</b>

## 28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	645 933,33	-	-	645 933,33
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>645 933,33</b>	-	-	<b>645 933,33</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>553 075,54</b>	<b>1 136 761,38</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>520 592,00</b>	<b>1 088 367,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>32 483,54</b>	<b>48 394,38</b>
	- prenumeraty	2 378,00	1 714,00
	- opłaty ubezpieczenia	2 342,00	4 772,50
	- pozostałe	27 763,54	41 907,88
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>56 253,42</b>	<b>53 723,76</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>56 253,42</b>	<b>53 723,76</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	56 253,42	45 579,14
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	1 187,60
	- odsetki zapłacone z góry	-	6 557,02
	- przychody pobrane z góry	-	400,00

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 255,00	100,00	125 500,00
2.	Osoby prawne:	1,00	1 500,00	1 500,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 256,00</b>	<b>X</b>	<b>127 000,00</b>

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022r. -- nie wystąpiły.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące - nie wystąpiły**

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 428 986,62	2 787 092,99	27 960,73	877 982,35	5 333 932,93	5 333 932,93
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	40 428,66	128 076,82	11 898,20	108 264,66	72 139,02	72 139,02
	- poniżej standardu	226 769,02	427 358,85	- 41 235,70	286 267,78	409 095,79	409 095,79
	- wątpliwe	170 054,56	78 507,61	101 376,00	100 680,63	46 505,54	46 505,54
	- stracone	2 991 734,38	2 153 149,71	- 44 077,77	382 769,28	4 806 192,58	4 806 192,58
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	512,27	-	504,07	8,20	8,20
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 428 986,62</b>	<b>2 787 605,26</b>	<b>27 960,73</b>	<b>878 486,42</b>	<b>5 333 941,13</b>	<b>5 333 941,13</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	178 703,00	57 811,00	117 370,00	-	119 144,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	213 452,00	28 894,00	16 200,00	-	226 146,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	150 000,00	120 000,00	-	-	270 000,00
4.	Rezerwa na premię uznaniową i inne zobowiązania pozabilansowe	540,00	880 000,00	829 472,73		51 067,27
5.	Pozostałe rezerwy	83 570,72	-	-	-	83 570,72
	<b>RAZEM:</b>	<b>626 265,72</b>	<b>1 086 705,00</b>	<b>963 042,73</b>	<b>-</b>	<b>749 927,99</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 187 252,05	950 603,49	-	150 657,36	1 987 198,18
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	130,98	2 712,92	- 30,02	2 126,78	747,14
	- poniżej standardu	185,79	24 741,48	- 251,28	18 019,54	7 159,01
	- wątpliwe	450,59	3 231,24	266,79	1 392,42	2 022,62
	- stracone	1 186 484,69	919 917,85	14,51	129 118,62	1 977 269,41
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	1 384 395,44	-	-	1 057 000,00	327 395,44
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	1 384 395,44	-	-	1 057 000,00	327 395,44
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 571 647,49</b>	<b>950 603,49</b>	<b>-</b>	<b>1 207 657,36</b>	<b>2 314 593,62</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>7 226 538,58</b>	<b>10 618 785,89</b>
	a) finansowe	<b>7 163 696,67</b>	<b>10 516 902,88</b>
	b) gwarancyjne	<b>62 841,91</b>	<b>101 883,01</b>
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	<b>2 785 000,00</b>	<b>2 797 000,00</b>
	a) finansowe	<b>2 785 000,00</b>	<b>2 797 000,00</b>
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>112 310 868,46</b>	<b>36 411 008,94</b>

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji których stan na 31.12.2022r. wyniósł 62 841,91zł.

W tym jedna gwarancja udzielona Bankowi w wysokości 48 081,91zł i jednemu przedsiębiorcy w wysokości 14 760,00zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 7 163 696,67 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 112 310 868,46 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

Wzrost pozycji pozabilansowych o kwotę 75 899 859,52zł w stosunku do roku poprzedniego spowodowany jest zmianą sposobu rejestracji zabezpieczeń. Na kontach pozabilansowych księgowane są wszystkie zabezpieczenia przyjęte do udzielonych kredytów.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	<b>372 383,66</b>	<b>340 429,90</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	117 278,75	117 278,77
Budowle - 2	2 812,53	2 812,56
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 938,87	3 938,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	65 338,86	71 890,06
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	52 303,13	22 191,78
Środki transportu - 7	5 618,76	-
Narzędzia i przyrządy - 8	125 092,76	122 317,85
Wartości niematerialne i prawne:	13 484,89	29 003,36
<b>RAZEM:</b>	<b>385 868,55</b>	<b>369 433,26</b>

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej:

Bank w 2022 posiadał w swoim portfelu obligacje skarbowe WZ0528, WZ1129 oraz obligacje PFR0827 które zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzona przez kapitały. Na dzień 31.12.2022 roku skutkiem wyceny fundusze własne spadły o 1 272 384,13zł.

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	4 204,33	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 204,33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A w wysokości 1 452 784,50zł.

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	704 543,25	48 100,00
2. Środki trwałe w budowie	673 604,78	70 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 378 148,03</b>	<b>118 100,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 761 716,16
Fundusz zasobowy	3 358 716,16
Oprocentowanie udziałów	13 000,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00
Przeznaczenie zysku na ZFŚS oraz na fundusz nagród	40 000,00
Przeznaczenie zysku na fundusz nagród	30 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00

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

**42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 553,00	513 965,00	197 255,00	700 263,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	520 592,00	635 515,00	67 740,00	1 088 367,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
342 563,00	- 25 853,00	- 272 177,00	- 295 598,00
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	

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

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczone -

1 067 267,00
--------------

996 881,00
------------

70 386,00
-----------



### 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	3	489 525,97	23 000,00	512 525,97
Zarząd	3	763 010,71	14 000,00	777 010,71
Pracownicy	14	2 131 726,62	12 500,00	2 144 226,62
<b>RAZEM:</b>	<b>20</b>	<b>3 384 263,30</b>	<b>49 500,00</b>	<b>3 433 763,30</b>

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 -	25 000,00
- od 1- 3 lat -	49 988,00
- powyżej 3 lat -	3 358 775,30
<b>RAZEM:</b>	<b>3 433 763,30</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	71 653,00
- Zarząd	605 619,78

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. przeznaczono na fundusz nagród 20 000, 00 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 48,04 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 86 705.00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	57 811,00
- na odprawy emerytalne:	28 894,00

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 powiązаныe oraz:

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

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

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

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

#### **46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank zdefiniował ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia Ryzyko walutowe – związane z ryzykiem wystąpienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych. 2. Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały zawarte w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku spółdzielczym w Nidzicy". Całkowita pozycja Banku wyniosła 112 161,97 zł, co stanowi 26,54% wykorzystania limitu ( 2% Funduszy własnych).

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

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyka przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta,

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w toku prowadzonej działalności.

#### **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.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka kredytowa, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązujące instrukcje określają poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

#### **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.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- b. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- c. utrzymanie nadzorczych miar płynności (LCR).

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka płynności, Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne:**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), w tym Polityki kadrowej itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityka kadrowa, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy, Regulamin organizacji planów ciągłości działania w banku Spółdzielczym w Nidzicy, Plan ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

**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:

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynosiły 263 420 tys. zł (95,6%), a pasywa 245 841 tys. zł (89,3%). Największy udział wśród aktywów oprocentowanych mają aktywa zależne od stawki WIBID/WIBOR (49,4 %). Od stóp NBP zależy 46,1%, a od decyzji Zarządu 2,6%. W grupie papierów skarbowych znajduje się 1,9% aktywów oprocentowanych. Od stóp procentowych ustalanych przez Bank zależy 82,9%, od stawki WIBID/WIBOR pozostałych 17,1% pasywów oprocentowanych.

Średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 7,59%, pasywów 2,11%. Różnica między powyższymi wielkościami stanowi marżę spread, która na dzień analizy wyniosła 5,48%. Dochód odsetkowy do uzyskania w okresie 12 miesięcy bez zmiany stóp procentowych wyniesie 14 836,5 tys. zł. Udział powyższego dochodu w aktywach oprocentowanych wg stanu na dzień analizy stanowi marżę odsetkową wynoszącą 5,63%.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o -1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 453,89 tys. zł, stanowiąc 6,9% funduszy własnych. Narażenie wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych związane było głównie z dodatnią luką stopy procentowej w przedziale do 1 dnia, która na datę analizy wyniosła 107 155 tys. zł. Wskaźnik luki skumulowanej do wartości bilansowej aktywów za grudzień ukształtował się na poziomie 6,46% (limit 13%), a limit na zmianę wartości ekonomicznej do funduszy własnych- 1,48% (limit 20%). Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] wyniósł 11,08% (limit 50%).

Wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 1 709 tys. zł.

Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) – założenie to wynika z przyjętej metodologii szacowania poziomu zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy od daty analizy, przy założeniu, że na datę analizy następuje nagle zmiana rynkowych stóp procentowych na skutek zmian stóp procentowych NBP o +/- 200 punktów bazowych (stress test dotyczy jednoczesnej zmiany stóp procentowych NBP oraz stawek rynkowych, jak: WIBID/WIBOR, rentowność bonów i obligacji skarbowych); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wylizania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

2) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 7 dni włącznie,

3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,

4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

O ile dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania – Zespół Analiz Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości może urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	154 891 872,39	188 230 249,10
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	101 009 762,67	7 601 250,73
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	87 856,11	8 456 019,67
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	181 246,15	28 264 370,93
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	259 989,75	12 707 699,31
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	430 126,27	581 637,41
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	677 195,24	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 828 741,07	
9.	Powyżej 5 lat	53 470,73	
<b>RAZEM:</b>		<b>263 420 260,38</b>	<b>245 841 227,15</b>

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

Należności normalne całego portfela na datę analizy wyniosły 102 747 tys. zł, a należności pod obserwacją 2 039 tys. zł. Należności zagrożone ogółem ukształtowały się na poziomie 10 392 tys. zł. Należności normalne i pod obserwacją stanowią 91,59%, a należności zagrożone 9,02% wszystkich udzielonych kredytów i pożyczek. Wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych z odsetkami w kredytach brutto) wyniósł 10,71%. Poziom wyrezerwowania należności zagrożonych na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 38,65%. Zgodnie z art. 74 Rozporządzenia 575/2013 UE Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanie im wag ryzyka dla klas ekspozycji kredytowych występujących w Banku zawiera tabela poniżej:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	106 215 013,66	2 720 917,50	217 673,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 212 785,67	6 281 136,55	502 490,92
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	139 984,55	139 984,55	11 198,76
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	29 163 390,13	42 125,63	3 370,05
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 537 050,77	12 014 984,17	961 198,73
Ekspozycje detaliczne	22 996 704,67	17 247 529,22	1 379 802,34
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	56 280 405,88	41 164 442,63	3 293 155,41
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5 308 506,11	5 316 150,19	425 292,02
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	2 281 976,50	2 281 976,50	182 558,12
Inne pozycje	9 054 083,10	6 040 094,31	483 207,54
<b>RAZEM:</b>	<b>278 189 901,04</b>	<b>93 249 341,25</b>	<b>7 459 947,30</b>

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

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

Na 31.12.2022 roku zastosowano wagę ryzyka 35% w przypadku hipoteki mieszkalnej w wysokości 6 270 691 zł oraz wagę ryzyka 0% w przypadku gwarancji BGK w wysokości 982 531 zł.

**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	4 962 289,72	1 120 216,02	102 142 559,22	48 390,48
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	77 666,06	44 034,06	124 245,83	556,05
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	226 655,95	226 655,95	2 313 294,34	23 718,64
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	594 866,14	460 866,14	14 845,97	220,99
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	15 689,08	15 689,08	-	-
Przeterminowane > 1 roku	6 717 843,05	5 380 791,90	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 013 988,69	27,78	2 941 854,94	41,95
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 837 160,27	72,22	4 071 287,63	58,05
<b>RAZEM:</b>	<b>10 851 148,96</b>	<b>x</b>	<b>7 013 142,57</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

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:  
1. Bank w 2022 r. nadal funkcjonował w stanie pandemii koronawirusa COVID-19 i stanie zagrożenia epidemicznego. Istotny wpływ na sytuację Banku miał wybuch wojny na Ukrainie w lutym 2022 r., który spowodował drastyczny wzrost inflacji, wzrost cen energii i gazu. Koszty działania Banku osiągnęły poziom przewyższający planowane założenia. Podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w 2022 r. decyzje w sprawie podwyższenia poziomu stóp procentowych pozwoliły jednak na uzyskanie przychodów odsetkowych, które wpłynęły na wygenerowanie zysku na wysokim poziomie.

2. Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2022 roku wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 91 klientów Banku. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek wyniósł 509 513,80 zł. Kwota ta będzie stanowiła przychód odsetkowy w przyszłych latach.

Anita Mioduszewska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Nidzicy  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Piasecka Maria Katarzyna

Wiceprezes Prezes Zarządu Miecznikowska-Stasiukiewicz Ewa

Wiceprezes Prezes Zarządu Bojanowska Iwona Elżbieta

**Nidzica, 17.05.2023**  
(miejsce i data sporządzenia)