

***Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego  
Banku Spółdzielczego w Kórniku***

*za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku*

*sporządzona dnia 15 czerwca 2023 roku*



1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

| Wyszczególnienie:                                     | Wartość na 31.12.2022 r.: | Wartość na 31.12.2021 r.: |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Fundusze własne, w tym:</b>                        | 12 823 381,80             | 11 879 578,81             |
| <b>Kapitał Tier I, w tym</b>                          | 12 823 381,80             | 11 879 578,81             |
| Kapitał podstawowy Tier I                             | 12 823 381,80             | 11 879 578,81             |
| Kapitał dodatkowy Tier I                              | 0,00                      | 0,00                      |
| Kapitał Tier II                                       | 0,00                      | 0,00                      |
| <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</b>       | 92 834 267,32             | 84 422 344,72             |
| z tytułu ryzyka kredytowego:                          | 78 139 411,07             | 74 872 781,72             |
| z tytułu ryzyka walutowego:                           | 0,00                      | 0,00                      |
| z tytułu ryzyka operacyjnego:                         | 14 694 856,25             | 9 549 563,00              |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</b>            | 13,81%                    | 14,07%                    |
| <b>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</b>            | 13,81%                    | 14,07%                    |
| <b>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</b> | 13,81%                    | 14,07%                    |
| <b>Kapitał wewnętrzny</b>                             | 8 512 127,06              | 7 591 585,77              |

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.

Na koniec 2022 roku fundusze własne Banku wyniosły 12 823 381,80 PLN , tj. 2 734 254,85 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2022 rok.

**Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:**

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2022 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 92 834 267,32 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 13,81% . Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 13,5%.

**Współczynnik kapitału TIER I (T1)** na koniec 2022 roku wyniósł 13,81% i ukształtował się 5,31 pp powyżej wymaganego poziomu.

**Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1)** wyniósł 13,81%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2022 rok o 6,81 pp.

W 2022 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2022 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił 8 512 127,06 PLN i składał się z następujących wymogów:

|                                                     |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|
| - na ryzyko kredytowe -                             | 7 336 538,56 PLN |
| - na ryzyko walutowe -                              | 0,00 PLN         |
| - na ryzyko operacyjne -                            | 1 175 588,50 PLN |
| - na ryzyko koncentracji -                          | 0,00 PLN         |
| - na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym - | 0,00 PLN         |
| - na ryzyko płynności -                             | 0,00 PLN         |

Bank Spółdzielczy w Kórniku utrzymał w roku 2022 i w roku 2021 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

## 2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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 tym dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

EUR 4,6899  
USD 4,4018

### Walutowe pozycje aktywów

| Waluta | Walutowe pozycje aktywów:           |              |                                   |               |                                      |                |                                   |              |                  |               |
|--------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------------|---------------|--------------------------------------|----------------|-----------------------------------|--------------|------------------|---------------|
|        | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym |              | Należności od sektora finansowego |               | Należności od sektora niefinansowego |                | Należności od sektora budżetowego |              | Pozostałe aktywa |               |
|        | 2022                                | 2021         | 2022                              | 2021          | 2022                                 | 2021           | 2022                              | 2021         | 2022             | 2021          |
| EUR    | 24 545,00                           | 17 495,00    | 111 497,13                        | 60 294,68     | 0,00                                 | 0,00           | 0,00                              | 0,00         | 0,00             | 0,00          |
| USD    | 17 260,00                           | 11 222,00    | 1 301,38                          | 6 301,38      | 0,00                                 | 0,00           | 0,00                              | 0,00         | 0,00             | 0,00          |
| PLN    | 4 170 679,40                        | 4 233 607,65 | 33 163 366,27                     | 56 564 059,26 | 119 553 140,01                       | 105 195 158,44 | 415 879,60                        | 1 647 043,35 | 61 728 031,43    | 53 962 740,29 |

### Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

| Waluta | Walutowe pozycje aktywów:           |              |                                   |               |                                      |                |                                   |              |                  |               |
|--------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------------|---------------|--------------------------------------|----------------|-----------------------------------|--------------|------------------|---------------|
|        | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym |              | Należności od sektora finansowego |               | Należności od sektora niefinansowego |                | Należności od sektora budżetowego |              | Pozostałe aktywa |               |
|        | 2022                                | 2021         | 2022                              | 2021          | 2022                                 | 2021           | 2022                              | 2021         | 2022             | 2021          |
| EUR    | 115 113,60                          | 80 466,50    | 522 910,39                        | 277 319,35    | 0,00                                 | 0,00           | 0,00                              | 0,00         | 0,00             | 0,00          |
| USD    | 75 975,07                           | 45 561,32    | 5 728,41                          | 25 583,60     | 0,00                                 | 0,00           | 0,00                              | 0,00         | 0,00             | 0,00          |
| PLN    | 4 170 679,40                        | 4 233 607,65 | 33 163 366,27                     | 56 564 059,26 | 119 553 140,01                       | 105 195 158,44 | 415 879,60                        | 1 647 043,35 | 61 728 031,43    | 53 962 740,29 |
| RAZEM  | 4 361 768,06                        | 4 359 635,47 | 33 692 005,07                     | 56 866 962,21 | 119 553 140,01                       | 105 195 158,44 | 415 879,60                        | 1 647 043,35 | 61 728 031,43    | 53 962 740,29 |

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia poniższa tabela.

|       | 31.12.2022     |          | 31.12.2021     |          |
|-------|----------------|----------|----------------|----------|
|       | AKTYWA (w zł)  | UDZIAŁ % | AKTYWA (w zł)  | UDZIAŁ % |
| EUR   | 638 023,99     | 0,29%    | 357 785,85     | 0,16%    |
| USD   | 81 703,48      | 0,04%    | 71 144,92      | 0,03%    |
| PLN   | 219 031 096,71 | 99,67%   | 221 602 608,99 | 99,81%   |
| RAZEM | 219 750 824,18 | 100,00%  | 222 031 539,77 | 100,00%  |

| GRUPA AKTYWÓW                        | Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %) | Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %) |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym  | 0,09%                                               | 0,06%                                               |
| Należności od sektora finansowego    | 0,24%                                               | 0,14%                                               |
| Należności od sektora niefinansowego | 0,00%                                               | 0,00%                                               |
| Należności od sektora budżetowego    | 0,00%                                               | 0,00%                                               |
| Pozostałe aktywa                     | 0,00%                                               | 0,00%                                               |
| RAZEM                                | 0,33%                                               | 0,19%                                               |

### Walutowe pozycje pasywów

| Waluta | Walutowe pozycje pasywów:              |              |                                           |                |                                        |               |                  |               |
|--------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|---------------|------------------|---------------|
|        | Zobowiązania wobec sektora finansowego |              | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego |                | Zobowiązania wobec sektora budżetowego |               | Pozostałe pasywa |               |
|        | 2022                                   | 2021         | 2022                                      | 2021           | 2022                                   | 2021          | 2022             | 2021          |
| EUR    | 0,00                                   | 0,00         | 111 207,60                                | 61 023,04      | 0,00                                   | 0,00          | 0,00             | 0,00          |
| USD    | 0,00                                   | 0,00         | 15 484,89                                 | 10 915,00      | 0,00                                   | 0,00          | 0,00             | 0,00          |
| PLN    | 6 423 378,58                           | 4 504 900,03 | 123 732 519,89                            | 125 373 442,03 | 70 277 762,96                          | 77 828 325,32 | 18 727 448,84    | 13 999 888,12 |

### Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

| Waluta | Walutowe pozycje pasywów:              |              |                                           |                |                                        |               |                  |               |
|--------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|---------------|------------------|---------------|
|        | Zobowiązania wobec sektora finansowego |              | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego |                | Zobowiązania wobec sektora budżetowego |               | Pozostałe pasywa |               |
|        | 2022                                   | 2021         | 2022                                      | 2021           | 2022                                   | 2021          | 2022             | 2021          |
| EUR    | 0,00                                   | 0,00         | 521 552,52                                | 280 669,37     | 0,00                                   | 0,00          | 0,00             | 0,00          |
| USD    | 0,00                                   | 0,00         | 68 161,39                                 | 44 314,90      | 0,00                                   | 0,00          | 0,00             | 0,00          |
| PLN    | 6 423 378,58                           | 4 504 900,03 | 123 732 519,89                            | 125 373 442,03 | 70 277 762,96                          | 77 828 325,32 | 18 727 448,84    | 13 999 888,12 |
| RAZEM  | 6 423 378,58                           | 4 504 900,03 | 124 322 233,80                            | 125 698 426,30 | 70 277 762,96                          | 77 828 325,32 | 18 727 448,84    | 13 999 888,12 |

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia poniższa tabela.

|       | 31.12.2022     |          | 31.12.2021     |          |
|-------|----------------|----------|----------------|----------|
|       | PASYWA (w zł)  | UDZIAŁ % | PASYWA (w zł)  | UDZIAŁ % |
| EUR   | 521 552,52     | 0,24%    | 280 669,37     | 0,13%    |
| USD   | 68 161,39      | 0,03%    | 44 314,90      | 0,02%    |
| PLN   | 219 161 110,27 | 99,73%   | 221 706 555,50 | 99,85%   |
| RAZEM | 219 750 824,18 | 100,00%  | 222 031 539,77 | 100,00%  |

| GRUPA PASYWÓW                             | Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %) | Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %) |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Zobowiązania wobec sektora finansowego    | -                                                   | 0,00%                                               |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 0,27%                                               | 0,15%                                               |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego    | -                                                   | 0,00%                                               |
| Pozostałe pasywa                          | -                                                   | 0,00%                                               |
| RAZEM                                     | 0,27%                                               | 0,15%                                               |

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

## Branżowe segmenty rynku

| Branża gospodarki                                                                  | wartość bilansowa na<br>31.12.2022 r.<br>w PLN | udział na<br>31.12.2022 r.<br>w % | wartość bilansowa na<br>31.12.2021 r.<br>w PLN | udział na 31.12.2021 r.<br>w % |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1                                                                                  | 2                                              | 3                                 | 4                                              | 5                              |
| Administracja publiczna                                                            | 69 640 836,00                                  | 35,58%                            | 77 095 440,00                                  | 37,86%                         |
| Budownictwo                                                                        | 25 544 670,00                                  | 13,05%                            | 31 331 845,00                                  | 15,39%                         |
| Dostawa wody                                                                       | 2 057 646,00                                   | 1,05%                             | 4 045 430,00                                   | 1,99%                          |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                            | 1 581 415,00                                   | 0,81%                             | 416 991,00                                     | 0,20%                          |
| Działalność naukowa i techniczna                                                   | 243 698,00                                     | 0,12%                             | 600 527,00                                     | 0,29%                          |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca             | 36 126,00                                      | 0,02%                             | 73 052,00                                      | 0,04%                          |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                               | 351 052,00                                     | 0,18%                             | 406 374,00                                     | 0,20%                          |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                 | 1 760 293,00                                   | 0,90%                             | 1 810 687,00                                   | 0,89%                          |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                 | 43 105,00                                      | 0,02%                             | 27 893,00                                      | 0,01%                          |
| Edukacja                                                                           | 793 674,00                                     | 0,41%                             | 788 037,00                                     | 0,39%                          |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami | 1 857 705,00                                   | 0,95%                             | 1 843 279,00                                   | 0,91%                          |
| Informacja i komunikacja                                                           | 270,00                                         | 0,00%                             | 991,00                                         | 0,00%                          |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                 | 193 193,00                                     | 0,10%                             | 138 844,00                                     | 0,07%                          |
| Przetwórstwo przemysłowe                                                           | 1 097 324,00                                   | 0,56%                             | 636 000,00                                     | 0,31%                          |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                                         | 17 867 887,00                                  | 9,13%                             | 16 372 153,00                                  | 8,04%                          |
| Transport i gospodarka magazynowa                                                  | 2 574 491,00                                   | 1,32%                             | 3 133 704,00                                   | 1,54%                          |
| Pozostała działalność usługowa                                                     | 1 398 411,00                                   | 0,71%                             | 1 454 354,00                                   | 0,71%                          |
| Pozostałe branże                                                                   | 1 932 321,00                                   | 0,99%                             | 1 470 251,00                                   | 0,72%                          |
| Osoby fizyczne*                                                                    | 66 779 802,00                                  | 34,11%                            | 61 974 746,00                                  | 30,44%                         |
| RAZEM                                                                              | 195 753 919,00                                 | 100,00%                           | 203 620 598,00                                 | 100,00%                        |

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

## Geograficzne segmenty rynku:

| Województwo / Gmina    | wartość bilansowa na<br>31.12.2022 r.<br>w PLN | udział na<br>31.12.2022 r.<br>w % | wartość bilansowa na<br>31.12.2021 r.<br>w PLN | udział na 31.12.2021 r.<br>w % |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1                      | 2                                              | 3                                 | 4                                              | 5                              |
| dolnośląskie           | 6 552,00                                       | 0,00%                             | 5 199,00                                       | 0,00%                          |
| kujawsko-pomorskie     | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| lubelskie              | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| lubuskie               | 75,00                                          | 0,00%                             | 5,00                                           | 0,00%                          |
| łódzkie                | 40 878,00                                      | 0,02%                             | 41 726,00                                      | 0,02%                          |
| małopolskie            | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| mazowieckie            | 61 873,00                                      | 0,03%                             | 175,00                                         | 0,00%                          |
| opolskie               | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| podkarpackie           | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| podlaskie              | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| pomorskie              | 294,00                                         | 0,00%                             | 109,00                                         | 0,00%                          |
| śląskie                | 63 263,00                                      | 0,03%                             | 67 378,00                                      | 0,03%                          |
| świętokrzyskie         | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| warmińsko-mazurskie    | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| wielkopolskie          | 195 580 637,00                                 | 99,91%                            | 203 487 659,00                                 | 99,93%                         |
| zachodniopomorskie     | -                                              | 0,00%                             | -                                              | 0,00%                          |
| poza terytorium polski | 347,00                                         | 0,00%                             | 18 347,00                                      | 0,01%                          |
| RAZEM                  | 195 753 919,00                                 | 100,00%                           | 203 620 598,00                                 | 100,00%                        |

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2022 roku stanowiły one 89% sumy pasywów ogółem, (na 31.12.2021 stanowiły 91%).

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

#### KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

| Podmiot      | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|--------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                        | 3                                                                | 4                                                        | 5                                                                |
| Klient 1     | 10 000 000,00                                            | 6,78%                                                            | -                                                        | -                                                                |
| Klient 2     | 7 600 000,00                                             | 5,22%                                                            | 9 989 196,53                                             | 7,08%                                                            |
| Klient 3     | 3 960 739,40                                             | 2,72%                                                            | 6 235 698,38                                             | 4,42%                                                            |
| Klient 4     | 3 432 301,60                                             | 2,36%                                                            | 2 872 058,55                                             | 2,04%                                                            |
| Klient 5     | 3 372 817,96                                             | 2,32%                                                            | -                                                        | -                                                                |
| Klient 6     | 2 665 382,31                                             | 1,83%                                                            | 2 998 946,70                                             | 2,13%                                                            |
| Klient 7     | 2 637 309,45                                             | 1,81%                                                            | 2 717 558,04                                             | 1,93%                                                            |
| Klient 8     | 3 499 962,58                                             | 2,40%                                                            | 4 000 000,00                                             | 2,83%                                                            |
| Klient 9     | 2 642 730,00                                             | 1,81%                                                            | -                                                        | -                                                                |
| Klient 10    | 2 500 000,00                                             | 1,72%                                                            | -                                                        | -                                                                |
| <b>RAZEM</b> | <b>42 311 243,30</b>                                     | <b>x</b>                                                         | <b>28 813 458,20</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 limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,95% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 18,54 %).

#### KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

| Podmiot          | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1                | 2                                                        | 3                                                                | 4                                                        | 5                                                                |
| Grupa klientów 1 | 3 228 946,45                                             | 2,21%                                                            | -                                                        | -                                                                |
| Grupa klientów 2 | 2 144 145,02                                             | 1,46%                                                            | 2 203 030,92                                             | 1,56%                                                            |
| Grupa klientów 3 | 1 517 660,85                                             | 1,04%                                                            | 1 610 220,37                                             | 1,14%                                                            |
| Grupa klientów 4 | 1 483 899,46                                             | 1,01%                                                            | 2 114 123,74                                             | 1,50%                                                            |
| Grupa klientów 5 | 1 410 496,04                                             | 0,96%                                                            | 1 565 849,11                                             | 1,11%                                                            |
| <b>RAZEM</b>     | <b>9 785 147,82</b>                                      | <b>x</b>                                                         | <b>7 493 224,14</b>                                      | <b>x</b>                                                         |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

#### KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

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 %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                      | 2                                                        | 3                                                                | 4                                                        | 5                                                                |
| Administracja publiczna                                                | 355 000,00                                               | 0,24%                                                            | 1 623 750,00                                             | -                                                                |
| Budownictwo                                                            | 31 242 376,00                                            | 21,45%                                                           | 27 223 164,00                                            | 19,29%                                                           |
| Dostawa wody                                                           | 950 150,00                                               | 0,65%                                                            | 1 119 458,00                                             | 0,79%                                                            |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                | 9 067 808,00                                             | 6,23%                                                            | 11 237 519,00                                            | 7,96%                                                            |
| Działalność naukowa i techniczna                                       | 1 961 904,00                                             | 1,35%                                                            | 2 189 405,00                                             | 1,55%                                                            |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | -                                                        | 0,00%                                                            | 1 281 079,00                                             | 0,91%                                                            |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                     | 23 512 383,00                                            | 16,14%                                                           | 17 146 892,00                                            | 12,15%                                                           |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi     | 4 625 651,00                                             | 3,18%                                                            | 4 943 148,00                                             | 3,50%                                                            |
| Edukacja                                                               | 1 730 965,00                                             | 1,19%                                                            | 1 886 343,00                                             | 1,34%                                                            |
| Handel hurtowy i detaliczny                                            | 5 962 880,00                                             | 4,09%                                                            | 8 269 859,00                                             | 5,86%                                                            |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                     | -                                                        | 0,00%                                                            | 74 635,00                                                | 0,05%                                                            |
| Przetwórstwo przemysłowe                                               | 3 110 742,00                                             | 2,14%                                                            | 2 299 421,00                                             | 1,63%                                                            |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo                                        | 15 167 626,00                                            | 10,41%                                                           | 19 468 955,00                                            | 13,80%                                                           |
| Osoby fizyczne*                                                        | 47 946 111,00                                            | 32,92%                                                           | 42 359 033,00                                            | 30,02%                                                           |
| <b>RAZEM</b>                                                           | <b>145 633 596,00</b>                                    |                                                                  | <b>141 122 661,00</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 związanej z obsługą rynku nieruchomości oraz branży budownictwo. Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Budownictwo" oraz "Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości" na 31 grudnia 2022 roku wyniosła 37,96% (na 31 grudnia 2020 roku 33,09%).

#### KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

##### Geograficzne segmenty rynku

| Województwo / Gmina | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|---------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1                   | 2                                                        | 3                      | 4                                                        | 5                       |
| dolnośląskie        | 561 409,00                                               | 0,39%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| kujawsko-pomorskie  | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| lubelskie           | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| lubuskie            | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| łódzkie             | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| małopolskie         | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| mazowieckie         | 5 041 972,00                                             | 3,46%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| opolskie            | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| podkarpackie        | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| podlaskie           | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| pomorskie           | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| śląskie             | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| świętokrzyskie      | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| warmińsko-mazurskie | -                                                        | 0,00%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| wielkopolskie       | 138 401 046,00                                           | 95,03%                 | 141 122 661,00                                           | 100,00%                 |
| zachodniopomorskie  | 1 629 169,00                                             | 1,12%                  | -                                                        | 0,00%                   |
| RAZEM               | 145 633 596,00                                           | 100,00%                | 141 122 661,00                                           | 100,00%                 |

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

## 5. Informacje o:

1) strukturze 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, w tym informacje o:

- należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
- należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerwy celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- aktywach finansowych, z podziałem na:
  - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
  - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
  - kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
  - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
  - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 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;

### 5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości wg wartości bilansowej brutto.

| Podmiot                                 | 31.12.2022 r.         |                 | 31.12.2021 r.         |                 |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|
|                                         | Wartość (w zł)        | Struktura (w %) | Wartość (w zł)        | Struktura (w %) |
| 1                                       | 2                     | 3               | 4                     | 5               |
| <b>Sektor finansowy, w tym:</b>         | <b>33 220 849,00</b>  | <b>21,43%</b>   | <b>56 844 645,00</b>  | <b>34,32%</b>   |
| Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej | 8 505 786,00          | 25,60%          | 12 038 381,00         | 21,18%          |
| Kredyty i pożyczki pod obserwacją       | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Kredyty i pożyczki poniżej standardu    | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Kredyty i pożyczki wątpliwe             | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Kredyty i pożyczki stracone             | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Lokaty                                  | 7 993 370,00          | 24,06%          | 33 301 905,00         | 58,58%          |
| Inne należności                         | 16 721 693,00         | 50,33%          | 11 504 359,00         | 20,24%          |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>      | <b>121 359 276,00</b> | <b>78,30%</b>   | <b>107 138 340,00</b> | <b>64,69%</b>   |
| Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej | 118 024 252,00        | 97,25%          | 104 436 322,00        | 97,48%          |
| Kredyty i pożyczki pod obserwacją       | 2 505 355,00          | 2,06%           | 2 116 163,00          | 1,98%           |
| Kredyty i pożyczki poniżej standardu    | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Kredyty i pożyczki wątpliwe             | -                     | 0,00%           | 11 427,00             | 0,01%           |
| Kredyty i pożyczki stracone             | 829 669,00            | 0,68%           | 574 428,00            | 0,54%           |
| Inne należności                         | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| <b>Sektor budżetowy, w tym</b>          | <b>415 880,00</b>     | <b>0,27%</b>    | <b>1 638 578,00</b>   | <b>0,99%</b>    |
| Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej | 362 492,00            | 87,16%          | 1 623 750,00          | 99,10%          |
| Kredyty i pożyczki pod obserwacją       | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Kredyty i pożyczki poniżej standardu    | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Kredyty i pożyczki wątpliwe             | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Kredyty i pożyczki stracone             | -                     | 0,00%           | -                     | 0,00%           |
| Inne należności                         | 53 388,00             | 12,84%          | 14 828,00             | 0,90%           |
| <b>Należności ogółem</b>                | <b>154 996 005,00</b> | <b>100,00%</b>  | <b>165 621 563,00</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

#### 5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

| Sektor/Klient              | 31.12.2022 r.    |                              | 31.12.2021 r.       |                              |
|----------------------------|------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|
|                            | Wartość w zł     | Przyczyna odroczenia terminu | Wartość w zł        | Przyczyna odroczenia terminu |
| 1                          | 2                | 3                            | 4                   | 5                            |
| <b>Sektor finansowy</b>    |                  |                              |                     |                              |
| Klient 1                   | 0,00             |                              | 0,00                |                              |
| <b>Sektor niefinansowy</b> |                  |                              |                     |                              |
| Klient 1                   | 0,00             |                              | 48 531,04           | wydużony okres spłaty        |
| Klient 2                   | 0,00             |                              | 1 584 692,48        | wydużony okres spłaty        |
| Klient 3                   | 0,00             |                              | 450 000,00          | wydużony okres spłaty        |
| Klient 3                   | 7 154,88         | wydużony okres spłaty        | 300 000,00          | wydużony okres spłaty        |
| Klient 3                   | 12 000,00        | wydużony okres spłaty        |                     |                              |
| <b>Sektor budżetowy</b>    |                  |                              |                     |                              |
| Klient 1                   |                  |                              |                     |                              |
| <b>RAZEM:</b>              | <b>19 154,88</b> |                              | <b>2 383 223,52</b> |                              |

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegotjacji warunków umów, zawartych ugod, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Nie wystąpiły

| Kategoria należności/ Klient | 31.12.2022 r.         |                                    | 31.12.2021 r.         |                                    |
|------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
|                              | Wartość kapitału w zł | Przyczyna braku naliczania odsetek | Wartość kapitału w zł | Przyczyna braku naliczania odsetek |
| 1                            | 2                     | 3                                  | 4                     | 5                                  |
| <b>Kredyty</b>               |                       |                                    |                       |                                    |
| Klient 1                     | 0,00                  |                                    | 11 000,00             | bezskuteczna egzekucja             |
| Klient 2                     | 34 151,05             | upadłość konsumencka               | 34 576,45             | upadłość konsumencka               |
| <b>Pożyczki</b>              |                       |                                    |                       |                                    |
| <b>RAZEM:</b>                | <b>34 151,05</b>      |                                    | <b>45 576,45</b>      |                                    |

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe uzyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2022 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie: dwóch rat w okresie od 1 sierpnia do 30 września oraz dwóch rat w okresie od 1 października do 31 grudnia.

| Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" |    |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------|
| Sierpień roku 2022                                                                                                    | 50 | 12 155,3        |
| Wrzesień roku 2022                                                                                                    | 56 | 14 038,2        |
| Październik roku 2022                                                                                                 | 37 | 9 377,3         |
| Listopad roku 2022                                                                                                    | 58 | 14 208,5        |
| Grudzień roku 2022                                                                                                    | 31 | 7 960,7         |
| <b>RAZEM:</b>                                                                                                         |    | <b>57 740,0</b> |

### 5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

| Kategoria aktywów finansowych                                           | Wyszczególnienie                                          | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                                                                       | 2                                                         | 3                                        | 4                                        |
| a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN                        | -                                        | -                                        |
|                                                                         | RAZEM                                                     | -                                        | -                                        |
| b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                              |                                                           | -                                        | -                                        |
|                                                                         | RAZEM                                                     | -                                        | -                                        |
| c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności                 | Bony pieniężne                                            | 36 962 282,16                            | 30 989 460,00                            |
|                                                                         | Obligacje BGK                                             | 6 029 005,78                             | 6 026 015,47                             |
|                                                                         | Obligacje PFR                                             | 13 175 422,18                            | 13 205 832,52                            |
|                                                                         | Bankowe Papiery Wartościowe SGB Banku                     | 1 010 223,07                             | 302 195,51                               |
|                                                                         | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego                | -                                        | -                                        |
|                                                                         | Hipoteczne listy zastawne                                 | -                                        | -                                        |
|                                                                         | Certyfikaty depozytowe                                    | -                                        | -                                        |
|                                                                         | RAZEM                                                     | 57 176 933,19                            | 50 523 503,50                            |
| e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                               | Akcje SGB-Bank S.A.                                       | 1 673 500,00                             | 973 500,00                               |
|                                                                         | Udziały Gminna Spółdzielnia Samopomoc Chłopska Sp. z o.o. | 1 500,00                                 | 1 500,00                                 |
|                                                                         | Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB                   | 1 000,00                                 | 1 000,00                                 |
|                                                                         | RAZEM                                                     | 1 676 000,00                             | 976 000,00                               |

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

5.4 Informacje 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

Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustalona:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

7.1 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w

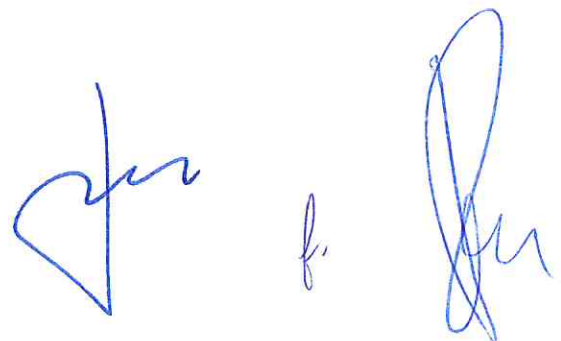
W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.



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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

| 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 (Rynek Regulowany)                                            | -                                        | -                                        |
| 3.  | Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)                                         | -                                        | -                                        |
| 4.  | Akcje spółek notowanych na GPW                                                    | -                                        | -                                        |
| 5.  | Inne np. listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje | -                                        | -                                        |
|     | RAZEM                                                                             | -                                        | -                                        |

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

| 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 notowanych na rynku NewConnect                                                                                                                                        | -                                        | -                                        |
| 2.  | Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze | -                                        | -                                        |
|     | RAZEM                                                                                                                                                                              | -                                        | -                                        |

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego                      | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| 1   | 2                                                  | 3                                       | 4                                        |
| 1.  | Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych | -                                       | -                                        |
| 2.  | Certyfikaty depozytowe BPS, SGB                    | -                                       | -                                        |
| 3.  | Bony pieniężne NBP                                 | 36 962 282,16                           | 30 989 460,00                            |
| 4.  | Certyfikaty inwestycyjne                           | -                                       | -                                        |
| 5.  | Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.         | 1 010 223,07                            | 302 195,51                               |
| 6.  | Obligacje PFR                                      | 13 175 422,18                           | 13 205 832,52                            |
| 7.  | Obligacje BGK                                      | 6 029 005,78                            | 6 026 015,47                             |
|     | RAZEM                                              | 57 176 933,19                           | 50 523 503,50                            |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego                            | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|----------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1   | 2                                                        | 3                                        | 4                                        |
| 1.  | Akcje SGB-Banku S.A.                                     | 1 673 500,00                             | 973 500,00                               |
| 2.  | Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB                  | 1 000,00                                 | 1 000,00                                 |
| 3.  | Udziały Gminna Spółdzielnia Sampomoc Chłopska Sp. z o.o. | 1 500,00                                 | 1 500,00                                 |
|     | RAZEM                                                    | 1 676 000,00                             | 976 000,00                               |

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie  
Nie wystąpiła.



**9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego**

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży**

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

**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, informacje o:**

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

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

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 dotyczy.

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.



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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.



19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2. należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1. zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2. zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

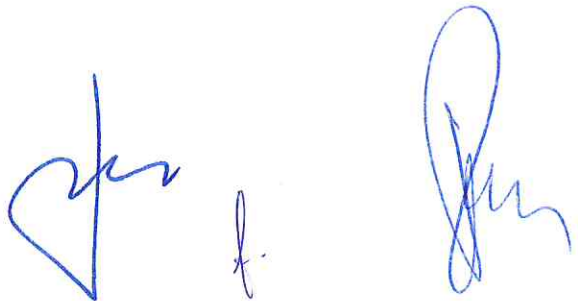
23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.



26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

| RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN)<br>31.12.2022         | Grunty<br>własne oraz<br>prawo<br>wieczystego<br>użytkowania<br>gruntów | Budynki i<br>budowle | Maszyny i<br>urządzenia | Środki<br>transportu | Inne środki<br>trwałe | Środki trwałe<br>w budowie | Zaliczki na<br>środki trwałe w<br>budowie | Ogółem       |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------------|--------------|
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu          | 15 312,71                                                               | 1 710 492,92         | 846 120,50              | 386 229,00           | 651 607,92            | 1 476,00                   | 0,00                                      | 3 611 239,05 |
| Nabycie                                              | 0,00                                                                    | 0,00                 |                         |                      |                       | 166 025,14                 | 0,00                                      | 166 025,14   |
| Transfery z nakładów                                 | 0,00                                                                    | 0,00                 | 39 594,08               | 0,00                 |                       | 0,00                       | 0,00                                      | 39 594,08    |
| Likwidacja i sprzedaż                                | 0,00                                                                    | 0,00                 |                         |                      |                       | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Inne                                                 | 0,00                                                                    | 0,00                 |                         |                      |                       | 41 070,08                  | 0,00                                      | 41 070,08    |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu            | 15 312,71                                                               | 1 710 492,92         | 885 714,58              | 386 229,00           | 651 607,92            | 126 431,06                 | 0,00                                      | 3 775 788,19 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okr  | 0,00                                                                    | 907 953,44           | 704 118,01              | 62 858,40            | 446 407,92            |                            |                                           | 2 121 337,77 |
| Amortyzacja okresu                                   | 0,00                                                                    | 57 863,05            | 27 342,70               | 34 303,85            | 26 184,36             |                            |                                           | 145 693,96   |
| Likwidacja i sprzedaż                                | 0,00                                                                    |                      |                         | 0,00                 | 0,00                  |                            |                                           | 0,00         |
| Inne                                                 | 0,00                                                                    |                      |                         | 0,00                 | 0,00                  |                            |                                           | 0,00         |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 0,00                                                                    | 965 816,49           | 731 460,71              | 97 162,25            | 472 592,28            |                            |                                           | 2 267 031,73 |
| Odpisy aktualizujące na początek okresu              | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Utworzenie w okresie                                 | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Zmniejszenie w okresie                               | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Odpisy aktualizujące na koniec okresu                | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Wartość bilansowa netto na początek okresu           | 15 312,71                                                               | 802 539,48           | 142 002,49              | 323 370,60           | 205 200,00            | 1 476,00                   | 0,00                                      | 1 489 901,28 |
| Wartość bilansowa netto na koniec okresu             | 15 312,71                                                               | 744 676,43           | 154 253,87              | 289 066,75           | 179 015,64            | 126 431,06                 | 0,00                                      | 1 508 756,46 |

| RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN)<br>31.12.2021         | Grunty<br>własne oraz<br>prawo<br>wieczystego<br>użytkowania<br>gruntów | Budynki i<br>budowle | Maszyny i<br>urządzenia | Środki<br>transportu | Inne środki<br>trwałe | Środki trwałe<br>w budowie | Zaliczki na<br>środki trwałe w<br>budowie | Ogółem       |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------------|--------------|
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu          | 15 312,71                                                               | 1 710 492,92         | 791 119,15              | 174 530,00           | 657 616,12            | 20 418,00                  |                                           | 3 369 488,90 |
| Nabycie                                              | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 316 619,62                 |                                           | 316 619,62   |
| Transfery z nakładów                                 | 0,00                                                                    | 0,00                 | 76 740,82               | 244 699,00           | 14 121,80             |                            |                                           | 335 561,62   |
| Likwidacja i sprzedaż                                | 0,00                                                                    | 0,00                 | 21 739,47               | 33 000,00            | 20 130,00             |                            |                                           | 74 869,47    |
| Inne                                                 | 0,00                                                                    | 0,00                 |                         |                      |                       | 335 561,62                 |                                           | 335 561,62   |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu            | 15 312,71                                                               | 1 710 492,92         | 846 120,50              | 386 229,00           | 651 607,92            | 1 476,00                   | 0,00                                      | 3 611 239,05 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okr  | 0,00                                                                    | 849 712,05           | 713 795,09              | 77 386,35            | 421 142,58            |                            |                                           | 2 062 036,07 |
| Amortyzacja okresu                                   | 0,00                                                                    | 58 241,39            | 12 062,39               | 18 472,05            | 45 395,34             |                            |                                           | 134 171,17   |
| Likwidacja i sprzedaż                                | 0,00                                                                    | 0,00                 | 21 739,47               | 33 000,00            | 20 130,00             |                            |                                           | 74 869,47    |
| Inne                                                 | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  |                            |                                           | 0,00         |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 0,00                                                                    | 907 953,44           | 704 118,01              | 62 858,40            | 446 407,92            |                            |                                           | 2 121 337,77 |
| Odpisy aktualizujące na początek okresu              | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Utworzenie w okresie                                 | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Zmniejszenie w okresie                               | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Odpisy aktualizujące na koniec okresu                | 0,00                                                                    | 0,00                 | 0,00                    | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                       | 0,00                                      | 0,00         |
| Wartość bilansowa netto na początek okresu           | 15 312,71                                                               | 860 780,87           | 77 324,06               | 97 143,65            | 236 473,54            | 20 418,00                  | 0,00                                      | 1 307 452,83 |
| Wartość bilansowa netto na koniec okresu             | 15 312,71                                                               | 802 539,48           | 142 002,49              | 323 370,60           | 205 200,00            | 1 476,00                   | 0,00                                      | 1 489 901,28 |

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

| WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN)<br>31.12.2022           | Oprogramowanie,<br>licencje | Prawa do<br>wynalazków,<br>patentów, znaków<br>towarowych,<br>wzorów użytkowych<br>oraz zdobniczych | Inne WNI | Nakłady na WNI | OGÓŁEM       |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|--------------|
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu            | 1 037 119,60                | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 1 037 119,60 |
| Nabycie                                                | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Transfery z nakładów                                   | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Likwidacja                                             | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Inne                                                   | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu              | 1 037 119,60                | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 1 037 119,60 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 364 122,89                  | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 364 122,89   |
| Amortyzacja okresu                                     | 69 439,69                   | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 69 439,69    |
| Likwidacja                                             | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 0,00         |
| Inne                                                   | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 0,00         |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu   | 433 562,58                  | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 433 562,58   |
| Odpisy aktualizujące na początek okresu                | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Utworzenie w okresie                                   | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Zmniejszenie w okresie                                 | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Odpisy aktualizujące na koniec okresu                  | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Wartość bilansowa netto na początek okresu             | 672 996,71                  | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 672 996,71   |
| Wartość bilansowa netto na koniec okresu               | 603 557,02                  | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 603 557,02   |

| WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN)<br>31.12.2021           | Oprogramowanie,<br>licencje | Prawa do<br>wynalazków,<br>patentów, znaków<br>towarowych,<br>wzorów użytkowych<br>oraz zdobniczych | Inne WNI | Nakłady na WNI | OGÓŁEM       |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|--------------|
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu            | 569 838,33                  | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 569 838,33   |
| Nabycie                                                | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 689 779,46     | 689 779,46   |
| Transfery z nakładów                                   | 689 779,46                  | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 689 779,46   |
| Likwidacja                                             | 222 498,19                  | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 222 498,19   |
| Inne                                                   | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 689 779,46     | 689 779,46   |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu              | 1 037 119,60                | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 1 037 119,60 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 557 667,51                  | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 557 667,51   |
| Amortyzacja okresu                                     | 28 953,57                   | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 28 953,57    |
| Likwidacja                                             | 222 498,19                  | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 222 498,19   |
| Inne                                                   |                             | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 0,00         |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu   | 364 122,89                  | 0,00                                                                                                | 0,00     |                | 364 122,89   |
| Odpisy aktualizujące na początek okresu                | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Utworzenie w okresie                                   | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Zmniejszenie w okresie                                 | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Odpisy aktualizujące na koniec okresu                  | 0,00                        | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 0,00         |
| Wartość bilansowa netto na początek okresu             | 12 170,82                   | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 12 170,82    |
| Wartość bilansowa netto na koniec okresu               | 672 996,71                  | 0,00                                                                                                | 0,00     | 0,00           | 672 996,71   |

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

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

| Lp. | Wyszczególnienie            | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego |
|-----|-----------------------------|----------------------------------|-------------|--------------|--------------------------------|
| 1   | 2                           | 3                                | 4           | 5            | 6                              |
| 1.  | Nieruchomości               | 0,00                             | 0,00        | 0,00         | 0,00                           |
| 2.  | Pozostałe składniki majątku | 0,00                             | 0,00        | 0,00         | 0,00                           |
|     | RAZEM:                      | 0,00                             | 0,00        | 0,00         | 0,00                           |

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego,

| 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 | 0,00                             | 0,00        | 0,00         | 0,00                           |
| 2.  | Pozostałe aktywa         | 0,00                             | 0,00        | 0,00         | 0,00                           |
|     | RAZEM:                   | 0,00                             | 0,00        | 0,00         | 0,00                           |

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

| Lp.  | Wyszczególnienie                                        | Stan na<br>31.12.2022 | Stan na<br>31.12.2021 |
|------|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1    | 2                                                       | 3                     | 4                     |
| 1    | Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:               | 647 259,98            | 270 155,61            |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego         | 571 412,00            | 205 282,00            |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:            | 75 847,98             | 64 873,61             |
|      | - abonament program Kadry                               | 738,00                | 0,00                  |
|      | - opłaty ubezpieczenia                                  | 18 025,91             | 14 555,93             |
|      | - wsparcie serwisowe sprzętu IT                         | 6 158,66              | 17 717,01             |
|      | - prowizje zapłacone od kredytu                         | 7 255,84              | 7 672,48              |
|      | - remont budynku centrali                               | 0,00                  | 0,00                  |
|      | - zakupione narzędzia do autoryzacji (nie wydane)       | 0,00                  | 0,00                  |
|      | - karty przedpłacone                                    | 10 585,03             | 19 928,19             |
|      | - pozostałe                                             | 33 084,54             | 5 000,00              |
| 2    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                  | 66 656,09             | 180 105,33            |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:       | 0,00                  | 0,00                  |
|      | - rozliczenia międzyokresowe kosztów                    | 0,00                  | 0,00                  |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 66 656,09             | 180 105,33            |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo               | 66 656,09             | 180 105,33            |
|      | - pozostałe                                             | 0,00                  | 0,00                  |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców | Liczba udziałów | Wartość nominalna udziału | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem |
|-----|-------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| 1   | 2                       | 3               | 4                         | 5                                       |
| 1.  | Osoby fizyczne          | 1 132           | 200,00                    | 226 400,00                              |
| 2.  | Osoby prawne            | 50              | 200,00                    | 10 000,00                               |
|     | RAZEM                   | 1 182           | x                         | 236 400,00                              |

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

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

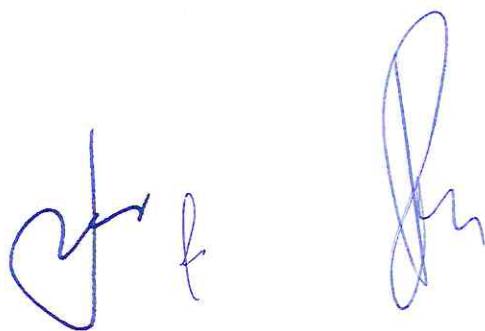
W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

|                                    |              |
|------------------------------------|--------------|
| oprocentowanie udziałów za 2016 r. | 3230,88 zł.  |
| oprocentowanie udziałów za 2017 r. | 4310,84 zł.  |
| oprocentowanie udziałów za 2021 r. | 8639,85 zł.  |
| razem                              | 16181,57 zł. |

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:  
 34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte  
 34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

| Lp. | Wyszczególnienie             | Wartość<br>naominalna<br>(w PLN) | Oprocentowanie | Waluta | Okres | Warunki<br>szczególne | Stan zobowiązań<br>(w PLN) |            |
|-----|------------------------------|----------------------------------|----------------|--------|-------|-----------------------|----------------------------|------------|
|     |                              |                                  |                |        |       |                       | 31.12.2022                 | 31.12.2021 |
| 1.  | Obligacje<br>podporządkowane | 0,00                             | 0,00           | PLN    | -     | 0                     | 0,00                       | 0,00       |
| 2.  | Pożyczka<br>podporządkowana  | 0,00                             | 0,00           | PLN    | -     | 0                     | 0,00                       | 0,00       |
|     | Razem                        | 0,00                             | x              | x      | x     | x                     | 0,00                       | 0,00       |

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.



35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 5 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

| Lp. | Wyszczególnienie                                               | Stan na początek roku obrotowego (w PLN) | Zwiększenia (w PLN) | Wykorzystanie (w PLN) | Rozwiązanie (w PLN) | Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN) | Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN) | Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN) |
|-----|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1   | 2                                                              | 3                                        | 4                   | 5                     | 6                   | 7                                                | 8                                             | 9                                       |
| 1.  | Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:    | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - poniżej standardu                                            | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - wątpliwe                                                     | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - stracone                                                     | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 143 441,25                             | 410 961,25          | 36 257,91             | 22 712,48           | 56 857,14                                        | 1 552 289,25                                  | 742 489,25                              |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 564 525,07                               | 405 041,06          | -                     | 1 977,76            | 7 969,49                                         | 975 557,86                                    | 165 757,86                              |
|     | - poniżej standardu                                            | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - wątpliwe                                                     | 5 713,46                                 | -                   | -                     | 5 713,46            | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - stracone                                                     | 573 202,72                               | 5 920,19            | 36 257,91             | 15 021,26           | 48 887,65                                        | 576 731,39                                    | 576 731,39                              |
| 3.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:       | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - poniżej standardu                                            | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - wątpliwe                                                     | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | - stracone                                                     | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                             | -                                       |
|     | RAZEM                                                          | 1 143 441,25                             | 410 961,25          | 36 257,91             | 22 712,48           | 56 857,14                                        | 1 552 289,25                                  | 742 489,25                              |

Na dzień bilansowy 31.12.2022 roku rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego występują w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 809 822,00 zł. Nadwyżka utworzonych rezerw celowych dotyczyła 2 klientów Banku zaklasyfikowanych do kategorii ryzyka "pod obserwacją", kwota nadwyżki w wysokości 409 822,00 zł. utworzona została w ciężar kosztów 2021 r., stanowiła nadwyżkę rezerw w bilansie otwarcia 2022 r.

Nadwyżka rezerw celowych na dzień 31.12.2022 roku w wysokości 400 000,00 zł została utworzona w ciężar kosztów odpisów na rezerwy w rachunku zysków i strat Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku i tym samym obniżyła jego wynik finansowy za ten okres, a kwota 409 822,00 zł, utworzona w ciężar kosztów 2021 r. Bank nie stosował w latach 2021, 2022 pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania

| Lp. | Wyszczególnienie                               | Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN) | Zwiększenia (w PLN) | Wykorzystanie (w PLN) | Rozwiązanie (w PLN) | Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN) |
|-----|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------------------------|
| 1   | 2                                              | 3                                               | 4                   | 5                     | 6                   | 8                                             |
| 1.  | Rezerwa na odprawy posmierne                   | 15 894,63                                       | 14 422,00           | -                     | 10 188,83           | 20 127,80                                     |
| 2.  | Rezerwy na odprawy emerytalne/rentowe          | 65 340,12                                       | 55 005,00           | 4 000,00              | 40 721,72           | 75 623,40                                     |
| 3.  | Rezerwa na nietykorzystane urlopy wypoczynkowe | 126 309,64                                      | 280 000,00          | 4 471,40              | 264 642,43          | 137 195,81                                    |
| 4.  | Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń       | 103 139,78                                      | 834 878,18          | 529 171,58            | -                   | 408 846,38                                    |
| 5.  | Rezerwy na toczące się sprawy sądowe           | -                                               | 15 677,26           | -                     | -                   | 15 677,26                                     |
| 6.  | Rezerwy na zwrot prowizji TSUE                 | 964,38                                          | -                   | -                     | -                   | 964,38                                        |
|     | RAZEM                                          | 311 648,55                                      | 1 199 982,44        | 537 642,98            | 315 552,98          | 658 435,03                                    |

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

| Lp. | Wyszczególnienie                                                  | Stan na początek roku obrotowego (w PLN) | Zwiększenia (w PLN) | Wykorzystanie (w PLN) | Rozwiązanie (w PLN) | Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN) | Stan odpisów aktualizujących ezerw na koniec roku obrotowego (w PLN) |
|-----|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 1   | 2                                                                 | 3                                        | 4                   | 5                     | 6                   | 7                                                | 8                                                                    |
| 1.  | Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym: | 197 646,80                               | 74 709,74           | 17 642,59             | 1 265,42            | 398,62                                           | 253 847,15                                                           |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                           | 396,72                                   | 512,88              | -                     | 0,27                | -                                                | 909,33                                                               |
|     | - poniżej standardu                                               | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - wątpliwe                                                        | 398,62                                   | -                   | -                     | 398,62              | -                                                | -                                                                    |
|     | - stracone                                                        | 196 851,46                               | 74 196,86           | 17 642,59             | 866,53              | 398,62                                           | 252 937,82                                                           |
| 2.  | Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:    | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                           | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - poniżej standardu                                               | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - wątpliwe                                                        | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - stracone                                                        | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                             | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - obligacje                                                       | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - jednostki uczestnictwa FIO                                      | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - certyfikaty inwestycyjne                                        | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | - akcje i udziały                                                 | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
| 4.  | Rzeczowe aktywa trwałe                                            | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
| 5.  | Inne aktywa                                                       | -                                        | -                   | -                     | -                   | -                                                | -                                                                    |
|     | RAZEM                                                             | 197 646,80                               | 74 709,74           | 17 642,59             | 1 265,42            | 398,62                                           | 253 847,15                                                           |

zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Brak istotnych zmian w zakresie sposobu szacowania odpisów aktualizujących na koniec roku 2022 i 2021.

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

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

| Wyszczególnienie                               | 31.12.2022<br>(w PLN) | 31.12.2021<br>(w PLN) |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                                              | 2                     | 3                     |
| Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :      | 0,00                  | 0,00                  |
| - wekslowe                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| - inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym | 0,00                  | 0,00                  |

Bank nie udzielił gwarancji w roku 2022.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

| Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie<br>31.12.2022 |        |         | Rodzaj<br>zobowiązania<br>które jest zabezpieczane<br>aktywami banku | Wartość<br>zobowiązania wynikająca<br>z umowy | Wartość bilansowa<br>zobowiązania<br>na 31.12.2022r. |
|-----------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Lp.                                                       | rodzaj | wartość |                                                                      |                                               |                                                      |
| 1                                                         | 2      | 3       | 4                                                                    | 5                                             | 6                                                    |
| 1                                                         |        | 0,00    |                                                                      | 0,00                                          | 0,00                                                 |
|                                                           | Razem  | 0,00    | x                                                                    | 0,00                                          | 0,00                                                 |

| Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie<br>31.12.2021 |        |         | Rodzaj<br>zobowiązania<br>które jest zabezpieczane<br>aktywami banku | Wartość<br>zobowiązania wynikająca<br>z umowy | Wartość bilansowa<br>zobowiązania<br>na 31.12.2021r. |
|-----------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Lp.                                                       | rodzaj | wartość |                                                                      |                                               |                                                      |
| 1                                                         | 2      | 3       | 4                                                                    | 5                                             | 6                                                    |
| 1                                                         |        | 0,00    |                                                                      | 0,00                                          | 0,00                                                 |
|                                                           | Razem  | 0,00    | x                                                                    | 0,00                                          | 0,00                                                 |

38.6 Informacje na temat nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

| Udzielone zobowiązania          | 31.12.2022<br>(w PLN) | 31.12.2021<br>(w PLN) |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                               | 2                     | 3                     |
| Sektor finansowy                | 0,00                  | 0,00                  |
| - w tym nieodwołane             | 0,00                  | 0,00                  |
| Sektor niefinansowy             | 14 551 479,94         | 494 763 813,83        |
| - w tym nieodwołane             | 0,00                  | 0,00                  |
| Sektor budżetowy                | 0,00                  | 0,00                  |
| - w tym nieodwołane             | 0,00                  | 0,00                  |
| Udzielone zobowiązania<br>razem | 14 551 479,94         | 494 763 813,83        |
| - w tym nieodwołane             | 0,00                  | 0,00                  |

Na dzień 31.12.2022 roku kwota dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.



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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

| Lp. | Nazwa-Grupa                                    | Amortyzacja za 2022 r. | Amortyzacja za 2021 r. |
|-----|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1   | 2                                              | 3                      | 4                      |
| 1.  | <b>Środki trwałe</b>                           | 145 693,96             | 134 171,17             |
|     | Grunty - 0                                     |                        |                        |
|     | Budynki i lokale - 1                           | 33 325,68              | 33 325,68              |
|     | Budowle - 2                                    | -                      | -                      |
|     | Inwestycje w obcych obiektach                  | 24 537,37              | 24 915,71              |
|     | Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 6 712,80               | 7 100,91               |
|     | Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 15 367,28              | 40 496,92              |
|     | Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                      | -                      |
|     | Urządzenia techniczne - 6                      | 5 262,62               | 1 198,06               |
|     | Środki transportu - 7                          | 34 303,85              | 18 472,05              |
|     | Narzędzia i przyrządy - 8                      | 26 184,36              | 8 661,84               |
| 2.  | <b>Wartości niematerialne i prawne</b>         | 69 439,69              | 28 953,57              |
|     | <b>RAZEM</b>                                   | <b>215 133,65</b>      | <b>163 124,74</b>      |

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bnak nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

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

| Lp. | Wyszczególnienie         | Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2022 | Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2022 |
|-----|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 2                        | 3                                                                                            | 4                                                                                                            |
| 1.  | Certyfikaty inwestycyjne |                                                                                              |                                                                                                              |
| 2.  | Akcje i udziały          |                                                                                              |                                                                                                              |
| 3.  |                          |                                                                                              |                                                                                                              |
|     | <b>RAZEM</b>             | <b>-</b>                                                                                     | <b>-</b>                                                                                                     |

| Lp. | Wyszczególnienie         | Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2021 | Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2021 |
|-----|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 2                        | 3                                                                                            | 4                                                                                                            |
| 1.  | Certyfikaty inwestycyjne | -                                                                                            | -                                                                                                            |
| 2.  | Akcje i udziały          | -                                                                                            | -                                                                                                            |
|     | <b>RAZEM</b>             | <b>-</b>                                                                                     | <b>-</b>                                                                                                     |



41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonej z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bnak nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

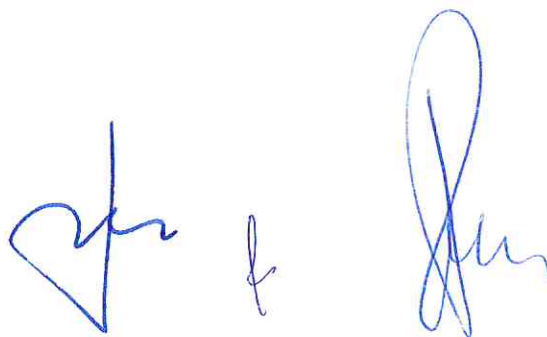
41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

| Lp. | Tytuł odpisu                  | Sposób dokonania odpisu                                       |                                       |                                           |
|-----|-------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|
|     |                               | w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych | w ciężar kosztów operacji finansowych | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych |
| 1   | 2                             | 3                                                             | 4                                     | 5                                         |
| 1.  | Kapitał kredytu/pożyczki      | 36 257,91                                                     | -                                     | 441,66                                    |
| 2.  | Odsetki od kredytu/pożyczki   | 17 642,59                                                     | -                                     | 0,14                                      |
| 3.  | Inne tytuły - prowizje/opłaty |                                                               | -                                     | 551,83                                    |
|     | RAZEM                         | 53 900,50                                                     | -                                     | 993,63                                    |

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,

| Lp. | Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę | Kwota dywidendy |                 |
|-----|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|     |                                                | okres bieżący   | okres poprzedni |
| 1   | 2                                              | 3               | 4               |
| 1   | Gminna Spółdzielnia "Samopomoc Chłopska"       | 617,00          | 370,00          |
|     | RAZEM                                          | 617,00          | 370,00          |

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

| Lp. | Nakłady na:                     | Poniesione w bieżącym roku obrotowym | Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy |
|-----|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1   | 2                               | 3                                    | 4                                            |
| 1.  | Wartości niematerialne i prawne | 0,00                                 | 0,00                                         |
| 2.  | Środki trwałe nabyte            | 39 594,08                            | 300 000,00                                   |
| 3.  | Środki trwałe w budowie         | 126 431,06                           | 0,00                                         |
|     | Razem                           | 166 025,14                           | 300 000,00                                   |

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

| Lp. | Wyszczególnienie                                       | Kwota        |
|-----|--------------------------------------------------------|--------------|
| 1   | 2                                                      | 3            |
|     | Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 4 416 999,90 |
| 1.  | Fundusz zasobowy                                       | 4 300 000,00 |
| 2.  | Fundusz Oprocentowanie udziałów                        | 35 465,66    |
| 3.  | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                      | 0,00         |
| 4.  | Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych                 | 0,00         |
| 5.  | Fundusz Rady Nadzorczej                                | 81 534,24    |
| 6.  | Fundusz Społeczno-Kulturalny                           | 0,00         |
| 7.  | Inne tytuły:                                           | 0,00         |
|     | RAZEM                                                  | 4 416 999,90 |

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczonej

| Lp. | Treść                                                                                                                                                      | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1   | 2                                                                                                                                                          | 3                                                | 4                                               |
| 1.  | Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach                                                                                                 | 55 296,00                                        | 205 282,00                                      |
|     | w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                        | 0,00                                             | 0,00                                            |
| 2.  | Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych | 0,00                                             | 0,00                                            |
|     | w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny                                                                                               | 0,00                                             | 0,00                                            |
| 3.  | Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.                                                                                         | x                                                | 366 130,00                                      |
|     | w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                | x                                                | 0,00                                            |
| 4.  | Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p                                                                                         | 162 882,00                                       | x                                               |
|     | w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                | 0,00                                             | x                                               |
| 5.  | Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego                                                                                    | 0,00                                             | 571 412,00                                      |
|     | w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny                                                                                          | 0,00                                             | 0,00                                            |
| 6.  | Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego                                                                                          | 218 178,00                                       | 0,00                                            |
|     | w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny                                                                      | 0,00                                             | 0,00                                            |
| 7.  | Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:                                                                              |                                                  | 1 012 453,00                                    |
|     | a) część bieżąca                                                                                                                                           |                                                  | 1 215 701,00                                    |
|     | b) część odroczonej                                                                                                                                        | 162 882,00                                       | -366 130,00                                     |

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystanie z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty

| Wyszczególnienie | Liczba osób korzystających z kredytu<br>31.12.2022 | Zaangażowanie bilansowe<br>31.12.2022 | Zaangażowanie pozabilansowe<br>31.12.2022 | Razem<br>31.12.2022 |
|------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| Rada Nadzorcza   | 1                                                  | 431 183,00                            | -                                         | 431 183,00          |
| Zarząd           | 0                                                  | -                                     | -                                         | -                   |
| Pracownicy       | 4                                                  | 240 910,00                            | 5 172,00                                  | 246 082,00          |
| Razem            | 5                                                  | 672 093,00                            | 5 172,00                                  | 677 265,00          |

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

|               |                |
|---------------|----------------|
| do 1 roku     | 7 500,00 PLN   |
| od 1- 5 lat   | 24 343,89 PLN  |
| Powyżej 5 lat | 645 421,57 PLN |

W roku 2022 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

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

| Wynagrodzenie wypłacone | 2022 r.    | 2021 r.    |
|-------------------------|------------|------------|
| Rada Nadzorcza          | 149 347,17 | 101 690,61 |
| Zarząd                  | 815 557,27 | 716 017,50 |
| Razem                   | 964 904,44 | 817 708,11 |

Z nadwyżki bilansowej za rok 2021 nie wypłacano żadnych nagród.

| Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń | 2022 r.     | 2021 r.     |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń                        | za rok 2022 | za rok 2021 |
| Zarząd                                                          | 81 150,00   | 69 978,42   |

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

| Wyszczególnienie                                | 2022 r. | 2021 r. |
|-------------------------------------------------|---------|---------|
| Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty | 33      | 30      |

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

| Wyszczególnienie                  | 31.12.2022<br>(w PLN) | 31.12.2021<br>(w PLN) |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                                 | 2                     | 3                     |
| Na zmienny składnik wynagr.       | 305 706,60            | 69 978,42             |
| Na odprawy emerytalne-<br>rentowe | 10 283,28             | 8 304,00              |
| Na odprawy pośmiertne             | 4 233,17              | 15 894,63             |
| Niewykorzystane urlopy            | 10 886,17             | 126 309,64            |
| Razem                             | 331 109,22            | 220 486,69            |

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

| Wyszczególnienie                                         | 31.12.2022<br>(w PLN) | 31.12.2021<br>(w PLN) |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych | 3 004,82              | 2 458,07              |

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2022 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotem powiązanym organizacyjnie (SGB BANK SA). Były to usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowania depozytów świadczenia innych usług. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane z podmiotem powiązanym są takie same jak dla wszystkich innych Banków zrzeszonych w SGB BANK SA.

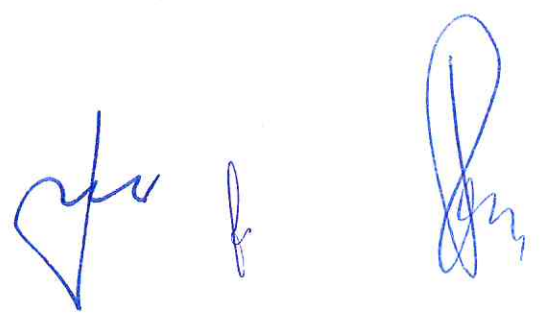
45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami

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,
3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość
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

W 2022 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.



#### 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

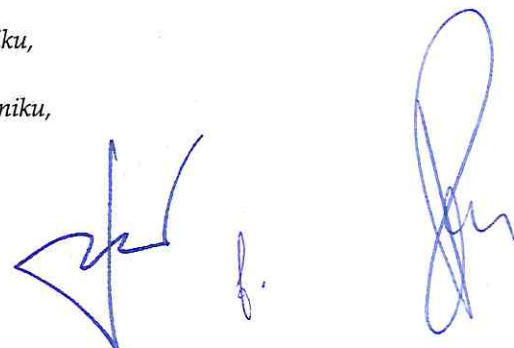
- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności;

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Kórniku ,
  - Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Kórniku
- 
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kórniku ,
  - Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
  - Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Kórniku,



#### 46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

##### a) ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Bank Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Kórniku. W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Wydział Ryzyk Bankowych ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

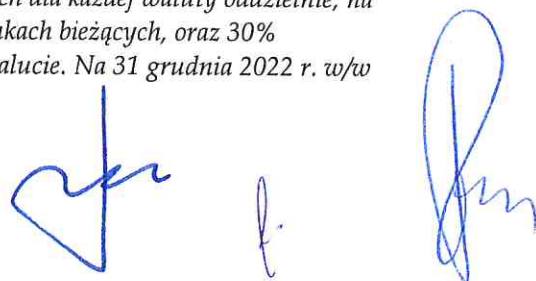
W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, a monitorowanie ich było zadaniem Wydziału Ryzyk Bankowych. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza informowani są o poziomie ryzyka walutowego, co kwartał (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,5% funduszy własnych (dla EUR) oraz po 0,45% funduszy własnych USD. Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2022r. wyniosła 130,01 tys. zł

W całym 2022r. limit na całkowitą pozycję walutową EUR oraz limit indywidualnej pozycji walutowej USD nie został przekroczony.

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 50% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 30% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie. Na 31 grudnia 2022 r. w/w limity aktywów płynnych zostały zachowane.



#### **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.

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 12% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania; 2,5% wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego; 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta; 12% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/-200 pb; 14% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku,
- 3) dążenie do wypracowania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kórniku".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

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

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.



Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożony w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; ;
- 5) ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

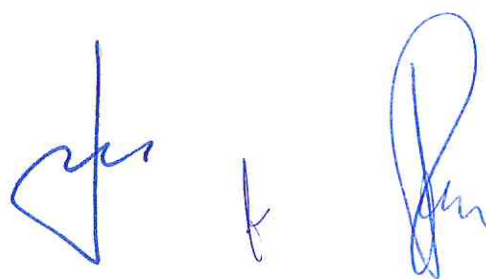
- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 4% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej);
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 4% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 16% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
  - a) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - b) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
  - c) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
  - d) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;



Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 3) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 4) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
  - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
  - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
  - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
  - g) ocenę wskaźnika Texas w przypadku, w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,h)
  - ocenę poziomu pokrycia kredytu zabezpieczeniami,
  - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - j) przeprowadzenie testów warunków skrajnych,
  - k) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
  - l) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 5) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 6) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 7) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;

#### 46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.



Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Kórniku".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

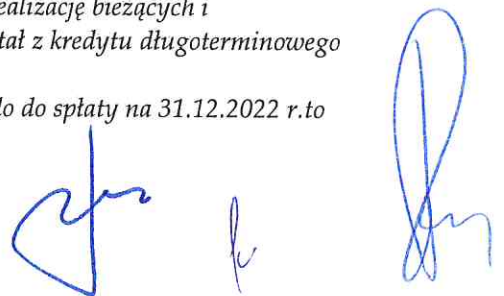
- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji, Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w "horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni,
  - 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
  - 3) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB;
  - 4) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów - depozyty powiększone o fundusze własne przez kredyty powiększone o majątek trwały z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
  - 5) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
  - 6) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieujemnym;
  - 7) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
  - 8) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
  - 9) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 50% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2022r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych. Poziom ryzyka płynności w Banku w 2022 roku był umiarkowany, a Bank posiadał poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2022 roku Bank korzystał z kredytu długoterminowego w Banku Zrzeszającym - celowego na finansowanie przez Bank udzielonych kredytów mieszkaniowych -saldo do spłaty na 31.12.2022 r.to wartość 3 628,47 zł.



Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2022 r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 131,98% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

Od dnia 28 czerwca 2021 r. Bank codziennie liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów nie płynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2022r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 137,62%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia ekspozycji zagrożonej,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) nabycia wierzytelności,
- 6) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
- 8) wniesienia wkładów pieniężnych.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer/dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych



2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;

2) brak niekorzystnego wpływu na:

a) prowadzenie przez bankBank działalności zgodnie z przepisami prawa,

b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,

c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,

e)

ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;

2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzaniaa zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;

3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;

5) zapewnienie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;

6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania przez niego umowy;

7)

opracowanie o wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia zewnętrznego i wewnętrznego;

8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;

9)

zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2.

1. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecanie czynności na zewnątrz;
  - 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
  - 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
  - 4) akceptowanie poziomu ryzyka bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.
2. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
3. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.
4. Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu.
5. Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od wartości.

#### 46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

#### 46.6. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

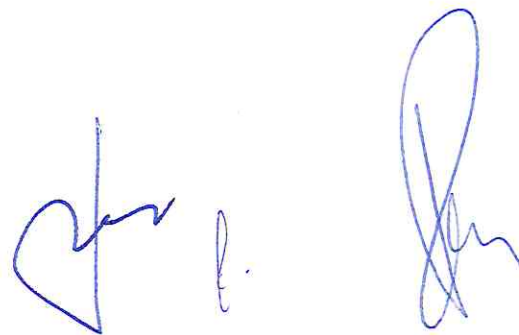
Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Kórniku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2022 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 13,81%,
- współczynnik kapitału TIER I – 13,81%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 13,81%,
- wskaźnik dźwigni – 6,29%

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2022 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 12,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 8,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 8,5%.



3. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności podmiotu w skutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,
- 2) ryzyko outsourcingu – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników,
- 3) ryzyka nadużyć i defraudacji – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie,
- 4) ryzyko prania pieniędzy – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników,
- 5) ryzyko bezpieczeństwa – ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji,
- 6) ryzyko utrzymania ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych związanych z klęskami żywiołowymi,
- 7) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa,
- 8) ryzyko produktu – ryzyko związane ze sprzedażą produktów i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- 9) ryzyko modeli – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli.

W zakresie

ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
- 2) Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Kórniku
- 3) Instrukcja -Plany awaryjne zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
- 4) Polityka kadrowa,
- 5) Instrukcja wprowadzania regulacji wewnętrznych,
- 6) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
- 7) Instrukcja bezpieczeństwa systemów informatycznych w Banku Spółdzielczym w Kórniku,
- 8) Instrukcja ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Kórniku.



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

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

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa uciążliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORY w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nostro w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

| Wyszczególnienie                          | Terminy przeszacowania |         |                |                     |                     |                      |                      |                     |
|-------------------------------------------|------------------------|---------|----------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|                                           | Razem                  | a'vista | od 1 do 30 dni | pow. 1-mca do 3-mcy | pow. 3-mca do 6-mcy | pow. 6-mca do 12-mcy | pow. 1 roku do 2 lat | pow. 2 lat do 5 lat |
| Aktywa uciążliwe na zmianę oprocentowania | 203116                 | 94262   | 54508          | 22852               | 1498                | 1042                 | 11639                | 12841               |
| Pasywa uciążliwe na zmianę oprocentowania | 167760                 | 65630   | 4833           | 74208               | 21889               | 1053                 | 5                    | 142                 |

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub ECB;
- 2) stawka WIBID/WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;
- 3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów uciążliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
- 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; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeszacowania jest „1 dzień”);

W ramach posiadanych przez Bank aktywów uciążliwych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji uciążliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
- e) pozostałe należności uciążliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów uciążliwych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty;
- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania uciążliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right)$$

gdzie:

$\Delta D_i$  - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,

$Luka_i$  - wartość luki w i-tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

$r$  - założona skala zmiany stopy procentowej,

$t_i$  - środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

| do 1 dnia | 2 dni do 1 miesiąca | 1-3 m-ce | 3-6 m-cy | 6-12 m-cy |
|-----------|---------------------|----------|----------|-----------|
|           |                     |          |          |           |

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2021 roku prezentuje się następująco:

| okres             | do 1 dnia | 2 dni do 1 miesiąca | 1-3 m-ce | 3-6 m-cy | 6-12 m-cy |
|-------------------|-----------|---------------------|----------|----------|-----------|
| wielkość luki     | 36595     | 40675               | -51356   | -20391   | -11       |
| % sumy bilansowej | 16,65%    | 22,60%              | 23,37%   | 9,27%    | 0,01%     |

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2022 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego na skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 596,00 tys. zł, co stanowi 5,2% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,6% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 349,00 tys. zł, co stanowi 3,1% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 2,7% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrzne na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2022r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 0,00 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2022r. nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Bank Spółdzielczy w Kórniku wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej.

1. W

przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji jest równa:

- 1) w przypadku kredytów, pożyczek i zrealizowanych gwarancji: wartości kapitału powiększonej o naliczone odsetki, pomniejszonej o wartość prowizji nierozliczonej w czasie, utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek;
  - 2) w przypadku pozostałych aktywów: wartości bilansowej zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem w stosownych przypadkach odpisów aktualizujących;
  - 3) w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek i współczynnika konwersji;
  - 4) Bank pomniejsza wartość ekspozycji o wysokość rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek dotyczących danej ekspozycji, których skutek został odzwierciedlony w funduszach własnych Banku.
- Jeżeli w ciągu bieżącego roku obrotowego Bank zaliczył wynik finansowy do funduszy własnych, to do rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek utworzonych w bieżącym roku obrotowym, które zostały uwzględnione w tym wyniku przepisy ust. 2 nie obowiązują.
- Jeżeli w bieżącym roku obrotowym wystąpiła strata netto lub jeżeli wystąpiła niepodzielona strata z lat ubiegłych, to w wyznaczaniu wartości ekspozycji Bank uwzględnia pomniejszenia z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek (które były ujęte w tej stracie) bez konieczności jednoczesnego pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I o te rezerwy celowe i odpisy aktualizujące.

#### Wyznaczanie wymogu kapitałowego

| Wyszczególnienie                                                                                     | Wartość ekspozycji    | Wartość ekspozycji wartej ryzykiem | Wymóg kapitałowy    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                           | 93 361 138,66         | 1 429 150,00                       | 114 332,00          |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                         | 362 491,84            | 72 498,37                          | 5 799,87            |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                       | 53 387,76             | 10 677,55                          | 854,20              |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                       | -                     | -                                  | -                   |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                        | -                     | -                                  | -                   |
| Ekspozycje wobec instytucji                                                                          | 23 227 203,69         | 6,00                               | 0,48                |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                     | 14 211 643,11         | 12 680 838,68                      | 1 014 467,09        |
| Ekspozycje detaliczne                                                                                | 27 057 345,54         | 19 242 628,23                      | 1 539 410,26        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                              | 59 188 826,49         | 39 790 189,67                      | 3 183 215,17        |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań                                                  | 118 230,89            | 1 118 230,89                       | 9 458,47            |
| 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 zmiennego inwestowania | -                     | -                                  | -                   |
| Ekspozycje kapitałowe                                                                                | 2 686 223,07          | 2 686 223,07                       | 214 897,85          |
| Inne pozycje                                                                                         | 6 847 040,68          | 2 108 968,61                       | 168 717,49          |
| <b>RAZEM</b>                                                                                         | <b>227 113 531,73</b> | <b>79 139 411,07</b>               | <b>6 251 152,88</b> |

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwoty ekspozycji wartej ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nieracjonalną ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (banka pieniężna), a za zabezpieczenia nieracjonalne gwarancje. Na dzień 31.12.2022 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 38 841 543,95 zł, w tym:

b) gwarancje 38 841 543,95 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji wartej ryzykiem zmniejszyła się o 38 841 543,95 zł. w porównaniu do kwoty ekspozycji wartej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 3 107 323,51 zł. w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

| Wyszczególnienie                    | Aktywa finansowe z<br>rozpoznaną utratą wartości | Rezerwa celowa /<br>Odpis aktualizujący | Aktywa finansowe bez<br>rozpoznanej utraty wartości | Rezerwa celowa /<br>Odpis aktualizujący |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Sektor finansowy</b>             |                                                  |                                         |                                                     |                                         |
| Nieprzeterminowane                  | 0                                                | 0                                       | 33692005                                            | 0                                       |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 1 rok             | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| <b>Sektor niefinansowy</b>          |                                                  |                                         |                                                     |                                         |
| Nieprzeterminowane                  | 0                                                | 0                                       | 109772494                                           | 122365                                  |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 0                                                | 0                                       | 10353971                                            | 848055                                  |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 0                                                | 0                                       | 402900                                              | 6044                                    |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 20 262,00                                        | 20262                                   | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 59968                                            | 59968                                   | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 1 rok             | 749438                                           | 749438                                  | 243                                                 | 4                                       |
| <b>Sektor budżetowy</b>             |                                                  |                                         |                                                     |                                         |
| Nieprzeterminowane                  | 0                                                | 0                                       | 415330                                              | 0                                       |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 0                                                | 0                                       | 550                                                 | 0                                       |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |
| Przeterminowane > 1 rok             | 0                                                | 0                                       | 0                                                   | 0                                       |

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'P' followed by a vertical line and a large loop.

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

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

| 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                  | 4 361 768,07          | 21,73         | 4 359 635,47          | 16,33         |
| Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym | 15 704 959,18         | 78,27         | 10 313 836,00         | 83,67         |
| RAZEM                                                 | 20 066 727,25         | 100,00        | 14 673 471,47         | 100,00        |

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 (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

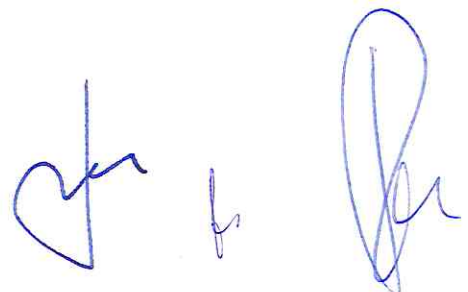
52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności

Nie dotyczy.

| Tytuł                                        | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| 1                                            | 2          | 3          |
| Pozostałe korekty działalności operacyjnej   | 0,00       | 0,00       |
| 1. Aktywa przejęte do zbycia                 | 0,00       | 0,00       |
| Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej  | 0,00       | 0,00       |
| 1. Otrzymane dywidendy                       | 0,00       |            |
| Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej | 0,00       | 0,00       |
| tytuł                                        |            |            |
| Pozostałe wpływy działalności finansowej     | 0,00       | 0,00       |
| tytuł                                        |            |            |
| Pozostałe wydatki działalności finansowej    | 0,00       | 0,00       |
| tytuł                                        |            |            |

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

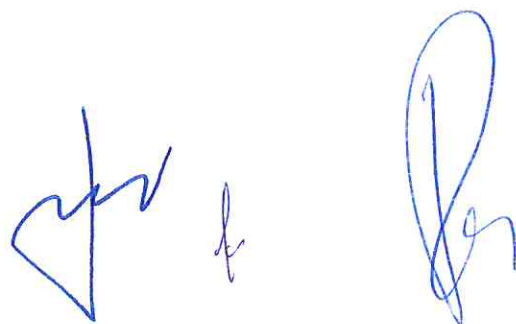
Brak



51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Two handwritten signatures in blue ink are located at the bottom right of the page. The signature on the left is more stylized and compact, while the one on the right is more elongated and includes a small flourish at the end.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2022 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.



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

### Wpłaty wniesione w roku 2022 na Fundusz Pomocowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

Komisja Nadzoru Finansowego 2 grudnia 2022 podjęła uchwałę nr 454/2022 w sprawie wydania zalecenia, na podstawie art. 22n ust. 4 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, dotyczącego zwiększenia funduszu pomocowego.

Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła jednostkom zarządzającym systemami ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających zwiększenie funduszy pomocowych, o których mowa w art. 22g ustawy z dnia 7 grudnia 2022 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2022 poz. 1595, zwanej dalej Ustawą o BS) do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych Uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r.

Zalecenie KNF w zakresie wniesienia wpłat w wymaganej kwocie zostało wydane Bankom, Uczestnikom Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Banki będące uczestnikami systemów ochrony, z wyjątkiem banków zrzeszających oraz banków spółdzielczych korzystających z pomocy zwrotnej systemów ochrony, powinny wnieść 100% wymaganej kwoty do 31 grudnia 2022 r. Banki zrzeszające oraz banki spółdzielcze korzystające z pomocy zwrotnej systemów ochrony powinny wnieść wpłaty do 31 grudnia 2023 r.

Walne Zgromadzenie Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w dniu 14 grudnia 2022 roku podjęło Uchwałę nr 5 w związku z Zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 grudnia 2022 r. dotyczącą ustalenia kwartalnej składki dodatkowej na Fundusz Pomocowy.

Bank Spółdzielczy w Kórniku w wykonaniu powyższej uchwały Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB dokonał wpłaty w terminie do 31 grudnia 2022 roku kwoty 656 899,91 zł. tytułem składki dodatkowej na Fundusz Pomocowy. Wpłata ta w całości została odniesiona na ciężar kosztów w rachunku zysków i strat Banku za okres roku 2022. Jednocześnie Banki, Uczestnicy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB nie ponosiły opłaty na BFG w II, III i IV kwartale 2022 r.

### Rozpoznanie przychodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi"

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe uzyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" Klienci Banku mogli w roku 2022 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie: dwóch rat w okresie od 1 sierpnia do 30 września oraz dwóch rat w okresie od 1 października do 31 grudnia.

Klienci Banku Spółdzielczego w Kórniku złożyli w trakcie roku 2022 65 wniosków o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do umów kredytu hipotecznego, co stanowiło 41,4% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat. Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w poszczególnych miesiącach wakacjami kredytowymi i wartość zadłużenia wykazane zostały w pkt.5 informacji.

Zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Finansów, wyrażonym w piśmie z dnia 05.10.2022 r. przekazanym do Związku Banków Polskich, w momencie zmiany umownych przepływów pieniężnych z tytułu "wakacji kredytowych" powinno dokonać się aktualizacji/przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny ekspozycji kredytowych według metody sorygowanej ceny nabycia, nazywanej również metodą zamortyzowanego kosztu.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą ustalania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych oraz przypisywania przychodów albo kosztów z tytułu odsetek do odpowiednich okresów sprawozdawczych. W okresach sprawozdawczych następujących po aktualizacji efektywnej stopy procentowej przychody odsetkowe powinny być naliczane na oparciu o zaktualizowaną stopę bez względu na trwanie "wakacji kredytowych".

System informatyczny za pomocą którego Bank prowadzi księgi rachunkowe nie zapewnił pełnej implementacji metody efektywnej stopy procentowej w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi". W szczególności dostarczone przez dostawcę systemu informatycznego rozwiązanie nie zapewniło naliczenia i ujęcia w księgach rachunkowych przychodów z tytułu odsetek, za okres trwania "wakacji kredytowych", według nowo wyznaczonej efektywnej stopy procentowej.

W wyniku braku zgodności funkcjonalności systemu informatycznego z przepisami dotyczącymi rachunkowości, w szczególności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, nie zostały rozpoznane w sposób kompletny w rachunku zysków i strat Banku przychody odsetkowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi", za okresy wnioskowane przez Klientów zawieszeniem spłat rat kapitałowo-odsetkowych.

Według najlepszego szacunku Banku górna granica nieuwjętych przychodów odsetkowych z tego tytułu wyniosła w roku 2022r. 322,48 tys. zł. Skutkiem tego wynik finansowy Banku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r., po uwzględnieniu rezerwy na podatek odroczony od oszacowanych nieuwjętych przychodów odsetkowych, byłby wyższy od faktycznie zaprezentowanego o kwotę 261,21 tys. zł.

### Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi

W trakcie roku obrotowego 2022 i na dzień 31.12.2022 roku Bank nie dokonał zmiany w sposobie szacunku rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi wobec sektora niefinansowego względem poprzednich lat obrotowych. W roku 2022, 2021, 2020 Zarząd Banku reagował na zmiany makroekonomiczne, osłabienie gospodarki i pogarszającą się sytuację kredytobiorców w wyniku m.in. pandemii, inflacji czy kryzysu wywołanego inwazją Rosji na Ukrainę, implikującego nieosiągnięcie prognozowanych przychodów przedsiębiorców (kredytobiorców), czy wzrost cen energii, surowców i produktów spożywczych. Bank w ww. latach tworzył w zwiększonym zakresie rezerwy celowe w branży gastronomicznej.

Bank w nie wykorzystywał w ostatnich latach w szacunku rezerw celowych pomniejszeń podstawy wyliczenia tych rezerw o ustanowione zabezpieczenia spłaty kredytów.

Koszty odpisów na rezerwy celowe i koszty odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi wynosiły w roku 2022 700 523,53 zł. Przychody zaś z tytułu rozwiązywania rezerw celowych i odpisów aktualizujących za rok 2022 zamknęły się kwotą 161 926,73 zł. Tym samym różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących stanowiła w roku 2022 wartość 538 596,80 zł.

### Zmiana prezentacji wyniku na operacjach papierami wartościowymi w rachunku zysku i strat za 2022 rok.

W rachunku zysku i strat za 2022 rok. Wynik na operacjach papierami wartościowymi został zaprezentowany w poz. 1.4 z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu, a roku 2021 w poz. VIII 1. w wyniku operacji finansowych papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi.

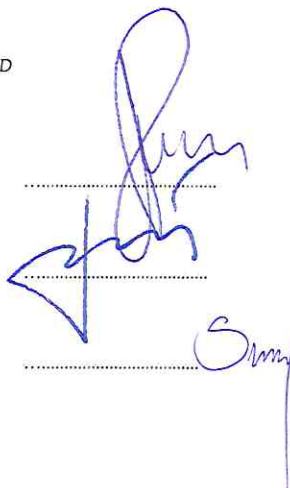
Lucyna Smolarkiewicz  
(imię i nazwisko sporządzającego)

ZARZĄD

1. Katarzyna Zimniak -Prezes Zarządu

2. Małgorzata Pożoga-Witoszyńska-Członek Zarządu

3. Lucyna Smolarkiewicz- Członek Zarządu



Kórnik, 15 czerwca 2023 r.

