

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

| Wyszczególnienie: | Wartość na 31.12.2022 r. | Wartość na 31.12.2021 r. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. | 2. | 3. |
| Fundusze własne, w tym: | 46 901 258,48 | 44 795 805,51 |
| Kapitał Tier I, w tym: | 46 901 258,48 | 44 795 805,51 |
| - Kapitał podstawowy Tier I | 46 901 258,48 | 44 795 805,51 |
| - Kapitał dodatkowy Tier I | | |
| Kapitał Tier II | | |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 169 674 001,81 | 163 466 385,24 |
| - z tytułu ryzyka kredytowego: | 144 183 076,81 | 145 023 222,74 |
| - z tytułu ryzyka walutowego: | - | - |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego: | 25 490 925,00 | 18 443 162,50 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 27,64 | 27,40 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 27,64 | 27,40 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 27,64 | 27,40 |
| Kapitał wewnętrzny | 13 573 919,00 | 13 077 311,00 |

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

Fundusze własne wynoszą 46901258,48 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 10000481,56 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

| | | |
|-----|---|-----------|
| USD | - | 4,4018 zł |
| EUR | - | 4,6899 zł |
| GBP | - | 5,2957 zł |

Walutowe pozycje aktywów:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | PLN | USD | EUR | GBP | CHF |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. |
| 1. | Kasa | 4 801 795,21 | 138 890,00 | 228 125,00 | 64 515,00 | - |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 244 071 087,92 | 283 822,85 | 1 692 472,47 | 123 054,25 | - |
| 3. | Należności od sekt.niefinansowego | 119 126 256,27 | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 149 295 466,12 | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 517 294 605,52 | 422 712,85 | 1 920 597,47 | 187 569,25 | - |

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | Wartość wszystkich walut [PLN]: | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: | | | | | |
|---------------|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | | | PLN [w PLN]: | Struktura: | USD [w PLN]: | Struktura: | EUR [w PLN]: | Struktura: |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. |
| 1. | Kasa | 6 824 696,74 | 4 801 795,21 | 70,36% | 611 366,00 | 8,96% | 1 069 883,44 | 15,68% |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 253 909 604,37 | 244 071 087,92 | 96,13% | 1 249 331,42 | 0,49% | 7 937 526,64 | 3,13% |
| 3. | Należności od sekt.niefinansowego | 119 126 256,27 | 119 126 256,27 | 100,00% | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 149 295 466,12 | 149 295 466,12 | 100,00% | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 529 156 023,49 | 517 294 605,52 | 97,76% | 1 860 697,42 | 0,35% | 9 007 410,07 | 1,70% |

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

| | | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: | | | | | | | |
|---------------|------------------------------------|--|--------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
| Lp. | Pozycja bilansowa: | GBP | Struktura: | CHF | Struktura: | SEK | Struktura: | CZK | Struktura: |
| | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | |
| 10. | 11. | 12. | 13. | 14. | 15. | 16. | 17. | 18. | 19. |
| 1. | Kasa | 341 652,09 | 5,01% | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 651 658,39 | 0,26% | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Należności od sekt. niefinansowego | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 993 310,48 | 0,19% | - | - | - | - | - | - |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| PLN | 517 294 605,52 | 517 294 605,52 | 97,76% |
| USD | 422 712,85 | 1 860 697,42 | 0,35% |
| EUR | 1 920 597,47 | 9 007 410,07 | 1,70% |
| GBP | 187 569,25 | 993 310,48 | 0,19% |
| RAZEM: | | 529 156 023,49 | 100,00% |

Walutowe pozycje pasywów:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | PLN | USD | EUR | GBP | CHF |
|---------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. |
| 1. | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 392 408 136,94 | 415 654,07 | 1 843 565,17 | 172 721,34 | - |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 61 203 961,81 | - | - | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | 64 153 481,96 | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 517 765 580,71 | 415 654,07 | 1 843 565,17 | 172 721,34 | - |

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

| | | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: | | | | | | |
|---------------|-------------------------------------|---|-----------------------|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| Lp. | Pozycja bilansowa: | Wartość wszystkich walut [PLN]: | PLN | Struktura: | USD | Struktura: | EUR | Struktura: |
| | | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. |
| 1. | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 403 798 579,72 | 392 408 136,94 | 97,18% | 1 829 626,09 | 0,45% | 8 646 136,29 | 2,14% |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 61 203 961,81 | 61 203 961,81 | 100,00% | - | - | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | 64 153 481,96 | 64 153 481,96 | 100,00% | - | - | - | - |
| 4. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 529 156 023,49 | 517 765 580,71 | 97,85% | 1 829 626,09 | 0,35% | 8 646 136,29 | 1,63% |

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: | | | | | | | |
|---------------|-------------------------------------|--|--------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
| | | GBP | Struktura: | CHF | Struktura: | SEK | Struktura: | CZK | Struktura: |
| | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | |
| 10. | 11. | 12. | 13. | 14. | 15. | 16. | 17. | 18. | 19. |
| 1. | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 914 680,40 | 0,23% | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | - | - | - | - | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 914 680,40 | 0,17% | - | - | - | - | - | - |

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN | 517 765 580,71 | 517 765 580,71 | 97,85% |
| USD | 415 654,07 | 1 829 626,09 | 0,35% |
| EUR | 1 843 565,17 | 8 646 136,29 | 1,63% |
| GBP | 172 721,34 | 914 680,40 | 0,17% |
| RAZEM: | | 529 156 023,49 | 100,00% |

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

Branżowe segmenty rynku:

| Branża gospodarki: | Wartość bilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|--|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 55 395 643,36 | 11,91% | 68 851 029,63 | 14,88% |
| BUDOWNICTWO | 21 425 473,22 | 4,61% | 15 592 379,34 | 3,37% |
| DOSTAWA WODY | 498 643,78 | 0,11% | 548 312,51 | 0,12% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 44 256,62 | 0,01% | 13 437,74 | 0,00% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 1 161 235,73 | 0,25% | 1 129 842,91 | 0,24% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 785 508,17 | 0,17% | 1 210 249,60 | 0,26% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 1 648 096,44 | 0,35% | 907 870,32 | 0,20% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 4 295 647,65 | 0,92% | 3 602 038,07 | 0,78% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 1 348 243,92 | 0,29% | 1 700 626,45 | 0,37% |
| EDUKACJA | 1 237 201,10 | 0,27% | 717 486,11 | 0,16% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 266 959,06 | 0,06% | 271 162,13 | 0,06% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 13 941 874,80 | 3,00% | 10 901 946,88 | 2,36% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 25 645,94 | 0,01% | 10 194,91 | 0,00% |

| | | | | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 4 482 376,56 | 0,96% | 3 755 569,29 | 0,81% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 4 045 260,77 | 0,87% | 2 721 283,17 | 0,59% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 3 168 669,08 | 0,68% | 4 817 493,81 | 1,04% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 87 042 699,03 | 18,72% | 89 772 881,01 | 19,40% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 1 249 200,63 | 0,27% | 915 371,51 | 0,20% |
| POZOSTAŁE BRANŻE | 1 022 890,59 | 0,22% | 3 763 228,60 | 0,81% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 260 493 630,19 | 56,02% | 251 477 887,14 | 54,35% |
| ODSETKI* | 1 423 384,87 | 0,31% | 61 898,24 | 0,01% |
| RAZEM: | 465 002 541,51 | 100,00% | 462 742 189,37 | 100,00% |

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|----------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Powiat sandomierski | 462 656 462,00 | 99,50% | 460 845 882,86 | 99,59% |
| Powiat tarnobrzeski | 180 016,75 | 0,04% | 1 120 187,34 | 0,24% |
| Powiat kraśnicki | 473 018,47 | 0,10% | 368 299,31 | 0,08% |
| Powiat opatowski | 242 604,64 | 0,05% | 345 089,58 | 0,07% |
| Powiat staszowski | 113,65 | 0,00% | 170,34 | 0,00% |
| Powiat stalowowolski | 26 941,13 | 0,01% | 661,70 | 0,00% |
| Odsetki* | 1 423 384,87 | 0,31% | 61 898,24 | 0,01% |
| RAZEM: | 465 002 541,51 | 100,00% | 462 742 189,37 | 100,00% |

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

| Podmiot | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r. |
|---------------|--|---|--|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| KLIENT 1* | 11 741 700,00 | 7,31% | 8 124 616,00 | 5,13% |
| KLIENT 2 | 6 873 043,82 | 4,28% | 6 100 052,60 | 3,85% |
| KLIENT 3 | 5 972 566,08 | 3,72% | 4 898 127,40 | 3,09% |
| KLIENT 4* | 5 000 000,00 | 3,11% | 3 650 000,00 | 2,30% |
| KLIENT 5* | 3 852 461,89 | 2,40% | 3 541 285,88 | 2,24% |
| KLIENT 6 | 3 320 000,00 | 2,07% | 2 866 233,00 | 1,81% |
| KLIENT 7* | 3 111 250,00 | 1,94% | 2 551 847,29 | 1,61% |
| KLIENT 8 | 2 388 583,90 | 1,49% | 2 162 144,82 | 1,37% |
| KLIENT 9 | 2 298 270,18 | 1,43% | 1 891 079,63 | 1,19% |
| KLIENT 10 | 2 026 266,31 | 1,26% | 1 813 534,04 | 1,15% |
| RAZEM: | 46 584 142,18 | x | 37 598 920,66 | x |

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,69% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 10,91 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Bank poza zaangażowaniami wykazanymi w sprawozdaniu LE nie posiada zaangażowań w grupy powiązanych kredytobiorców.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

| Branża gospodarki: | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|--|--|---|------------------------------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 26 321 644,89 | 17,01% | 23 891 346,16 | 15,55% |
| BUDOWNICTWO | 9 411 490,52 | 6,08% | 2 384 188,06 | 1,55% |
| DOSTAWA WODY | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA | 406 755,52 | 0,26% | 37 500,00 | 0,02% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 84 032,12 | 0,05% | 171 033,52 | 0,11% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 24 468,73 | 0,02% | 245 260,79 | 0,16% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 464 234,63 | 0,30% | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 407 548,64 | 0,26% | 546 763,41 | 0,36% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 1 476 345,04 | 0,95% | 2 042 621,39 | 1,33% |
| EDUKACJA | - | - | - | - |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | - | - | - | - |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 2 984 066,34 | 1,93% | 3 222 026,97 | 2,10% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | - | - | - | - |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 2 242 789,45 | 1,45% | 2 202 991,38 | 1,43% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 1 760 486,03 | 1,14% | 2 015 851,84 | 1,31% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 6 365 548,47 | 4,11% | 5 920 841,68 | 3,85% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 25 621 814,13 | 16,56% | 30 622 554,27 | 19,93% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 1 558 681,78 | 1,01% | 897 225,29 | 0,58% |
| POZOSTAŁE BRANŻE: | 3 495 535,24 | 2,26% | 33 588,05 | 0,02% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 72 108 863,46 | 46,60% | 79 404 150,88 | 51,68% |
| RAZEM: | 154 734 304,99 | 100,00% | 153 637 943,69 | 100,00% |

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

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

Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|----------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Powiat sandomierski | 143 066 162,70 | 92,46% | 140 340 737,63 | 91,35% |
| Powiat tarnobrzeski | 5 104 536,74 | 3,30% | 4 983 833,68 | 3,24% |
| Powiat kraśnicki | 1 877 953,89 | 1,21% | 2 634 705,53 | 1,71% |
| Powiat opatowski | 4 062 060,86 | 2,63% | 4 851 479,04 | 3,16% |
| Powiat staszowski | 264 034,36 | 0,17% | 321 475,47 | 0,21% |
| Powiat stalowowolski | 359 556,44 | 0,23% | 505 712,34 | 0,33% |
| Odsetki* | - | - | - | - |
| RAZEM: | 154 734 304,99 | 100,00% | 153 637 943,69 | 100,00% |

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

| Podmiot: | 31.12.2022 r. | | 31.12.2021 r. | |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Sektor finansowy, w tym: | 256 980 439,47 | 63,85% | 224 071 357,30 | 60,38% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | - | - | - | - |
| Kredyty pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Lokaty: | 208 086 384,15 | 80,97% | 186 793 736,60 | 83,36% |
| Inne należności: | 48 894 055,32 | 19,03% | 37 277 620,70 | 16,64% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 119 126 256,26 | 29,60% | 123 164 168,92 | 33,19% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 117 702 580,00 | 98,80% | 121 968 880,43 | 99,03% |
| Kredyty pod obserwacją: | 1 423 479,83 | 1,19% | 1 030 459,11 | 0,84% |
| Poniżej standardu: | 6 164,44 | 0,01% | 164 987,43 | 0,13% |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | 5 968,01 | -0,01% | 158,05 | 0,00% |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Sektor budżetowy, w tym: | 26 341 914,86 | 6,55% | 23 891 916,48 | 6,44% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 26 341 914,86 | 100,00% | 23 891 916,48 | 100,00% |
| Pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Należności ogółem: | 402 448 610,59 | 100,00% | 371 127 442,70 | 100,00% |

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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty : Bank obsługuje 13 transakcji restrukturyzowanych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 1.177.052,55 zł, transakcje regulowane są terminowo. Z tytułu tzw. " Wakacji kredytowych " skorzystało 47 klientów na łączną kwotę 12.062.650,74 zł - wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi.
- b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 331 863,35 zł. Kwota ta dotyczy zawartych przez Bank uгод z klientami.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie występują

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Bony pieniężne | - | 19 994 171,42 |
| 2. | Obligacje skarbowe | 104 450 507,50 | 103 044 629,19 |
| 3. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | - | - |
| 4. | Obligacje instytucji samorządowych | - | - |
| 5. | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego | - | - |
| 6. | Hipoteczne listy zastawne | - | - |
| 7. | Certyfikaty depozytowe | - | - |
| | RAZEM: | 104 450 507,50 | 123 038 800,61 |

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|---------------------|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Akcje BPS | 420 676,00 | 420 676,00 |
| 2. | Akcje BGŻ S.A. | 1,00 | 1,00 |
| 3. | Udział SSO | 1 000,00 | 1 000,00 |
| 4. | Akcje SGB-Bank S.A. | 5 439 500,00 | 3 720 500,00 |
| 5. | Udziały w TUW | 250,00 | 250,00 |
| | RAZEM: | 5 861 427,00 | 4 142 427,00 |

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSO i w TUW zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – 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 zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|---|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Obligacje skarbowe | 101 502 506,09 | 101 684 749,41 |
| 2. | Obligacje komunalne RR | - | - |
| 3. | Obligacje korporacyjne RR | - | - |
| 4. | Akcje spółek notowane na GPW | - | - |
| 5. | Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji | - | - |
| | RAZEM: | 101 502 506,09 | 101 684 749,41 |

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Bank nie posiada instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym.

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--------------------------------|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Bankowe papiery wartościowe | 2 948 001,41 | 1 359 879,78 |
| 2. | Bony pieniężne | - | 19 994 171,42 |
| | RAZEM: | 2 948 001,41 | 21 354 051,20 |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--------------------------------|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Akcje banku zrzeszającego | 5 439 500,00 | 3 720 500,00 |
| 2. | Udziały w SSOZ | 1 000,00 | 1 000,00 |
| 3. | AKCJE BPS S.A. TUW | 420 927,00 | 420 927,00 |
| | RAZEM: | 5 861 427,00 | 4 142 427,00 |

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--|---|------------------|---------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Prawa majątkowe – licencje | - | - | - | - |
| Oprogramowanie | 883 101,86 | 34 177,87 | - | 917 279,73 |
| RAZEM: | 883 101,86 | 34 177,87 | - | 917 279,73 |

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

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|--|---------------------|-------------------|---------------|--------------------------------------|---|---|
| 6. | 7. | 8. | 9. | 10. | 11. | 12. |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 733 498,58 | 81 248,05 | - | - | 814 746,63 | 149 603,28 | 102 533,10 |
| 733 498,58 | 81 248,05 | - | - | 814 746,63 | 149 603,28 | 102 533,10 |

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

| Nazwa rzeczowych aktywów trwałych : | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--|---|---------------------|-------------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0 | 576 180,70 | - | - | 576 180,70 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 7 918 009,81 | 77 800,00 | - | 7 995 809,81 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 1 372 122,14 | 472 623,30 | 13 417,00 | 1 831 328,44 |
| Środki transportu – grupa 7 | 197 510,00 | 424 996,98 | 197 510,00 | 424 996,98 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 1 199 689,30 | 71 718,84 | - | 1 271 408,14 |
| Środki trwałe w budowie | 186 787,80 | 234 980,84 | 249 138,14 | 172 630,50 |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Budynki zaliczane do inwestycji | - | - | - | - |
| RAZEM: | 11 450 299,75 | 1 282 119,96 | 460 065,14 | 12 272 354,57 |

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|---|---|
| 6. | 7. | 8. | 9. | 10. | 11. | 12. |
| - | - | - | - | - | 576 180,70 | 576 180,70 |
| 1 958 257,28 | 199 084,95 | - | - | 2 157 342,23 | 5 959 752,53 | 5 838 467,58 |
| 1 085 500,78 | 160 653,46 | - | 11 762,38 | 1 234 391,86 | 286 621,36 | 596 936,58 |
| 197 510,00 | 46 099,59 | - | 197 510,00 | 46 099,59 | - | 378 897,39 |
| 908 139,75 | 90 538,31 | - | - | 998 678,06 | 291 549,55 | 272 730,08 |
| - | - | - | - | - | 186 787,80 | 172 630,50 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 4 149 407,81 | 496 376,31 | - | 209 272,38 | 4 436 511,74 | 7 300 891,94 | 7 835 842,83 |

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

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

Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na: | |
|------|---|---------------------------|-------------------------|
| | | początek roku obrotowego: | koniec roku obrotowego: |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego: | 855 572,00 | 1 137 255,00 |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 855 572,00 | 1 137 255,00 |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | - | - |
| | - prenumeraty | - | - |
| | - opłaty ubezpieczenia | - | - |
| | - pozostałe | - | - |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 227 556,60 | 254 396,98 |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | - | - |
| | -..... | - | - |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 227 556,60 | 254 396,98 |
| | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo | 219 279,69 | 248 606,70 |
| | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo | - | - |
| | - odsetki zapłacone z góry | 8 276,91 | 5 790,28 |
| | - przychody pobrane z góry | - | - |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| 1. | Osoby fizyczne: | 1 513,00 | 200,00 | 302 600,00 |
| 2. | Osoby prawne: | 74,00 | 200,00 | 14 800,00 |
| | RAZEM: | 1 587,00 | X | 317 400,00 |

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

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

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

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

W Banku nie wystąpiły zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022 r.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|--|-----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 371 788,03 | 814 577,80 | - | 475 361,74 | 1 711 004,09 | 1 711 004,09 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 324 128,35 | 94 168,91 | - | 133 528,81 | 284 768,45 | 284 768,45 |
| | - poniżej standardu | 41 386,40 | 8 706,69 | - | 48 543,09 | 1 550,00 | 1 550,00 |
| | - wątpliwe | - | 221 939,97 | - | 221 939,97 | - | - |
| | - stracone | 1 006 273,28 | 489 762,23 | - | 71 349,87 | 1 424 685,64 | 1 424 685,64 |
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | - | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 1 371 788,03 | 814 577,80 | - | 475 361,74 | 1 711 004,09 | 1 711 004,09 |

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan rezerw na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Rezerwa na nagrody jubileuszowe | 850 855,07 | 219 185,53 | 95 610,00 | 60 000,00 | 914 430,60 |
| 2. | Rezerwa na odprawy emerytalne | 122 923,27 | 128 102,40 | 16 612,50 | 100 000,00 | 134 413,17 |
| 3. | Rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | - | - | - |
| 4. | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | - | - | - | - | - |
| 5. | Pozostałe rezerwy | 151 095,60 | 277 510,16 | 214 369,66 | 1 237,00 | 212 999,10 |
| | RAZEM: | 1 124 873,94 | 624 798,09 | 326 592,16 | 161 237,00 | 1 261 842,87 |

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|---|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. |
| 1. | Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym: | 702 118,01 | 67 068,17 | - | 59 982,08 | 709 204,10 |
| | - w syt.normalnej i pod obserwacją | 632,43 | 2 144,89 | - | 1 322,54 | 1 454,78 |
| | - poniżej standardu | 369,53 | 4 811,52 | - | 5 175,92 | 5,13 |
| | - wątpliwe | - | 20 826,00 | - | 20 826,00 | - |
| | - stracone | 701 116,05 | 39 285,76 | - | 32 657,62 | 707 744,19 |
| 2. | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy | - | - | - | - | - |
| 3. | Instrumenty finansowe | - | - | - | - | - |
| | - obligacje | - | - | - | - | - |
| | - jednostki uczestnictwa | - | - | - | - | - |
| | - certyfikaty | - | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe aktywa | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 702 118,01 | 67 068,17 | - | 59 982,08 | 709 204,10 |

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | 31.12.2022 r. | 31.12.2021 r. |
|------|---|---------------|---------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I. | 1. Zobowiązania warunkowe udzielone: | 15 095 654,52 | 11 318 398,86 |
| | a) finansowe | 9 266 133,87 | 6 581 858,29 |
| | b) gwarancyjne | 5 829 520,65 | 4 736 540,57 |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 82 313 835,45 | 91 645 673,80 |

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 5 829 520,65 zł dwóm przedsiębiorcom indywidualnym oraz instytucji niekomercyjnej działającej na rzecz gospodarstw domowych.

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

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

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

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

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

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

Kwota 9 266 133,87 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 82 313 835,45 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i zastawy rejestrowe oraz inne zabezpieczenia uprawniające do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

| Nazwa – Grupa: | Amortyzacja za 2022 | Amortyzacja za 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| 1. | 2. | 3. |
| Środki trwałe: | 496 376,31 | 419 872,32 |
| Grunty - 0 | - | - |
| Budynki i lokale - 1 | 194 470,47 | 191 981,16 |
| Budowle - 2 | 4 614,48 | 4 614,48 |
| Inwestycje w obcych obiektach | - | - |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 2 151,16 | 993,12 |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 116 779,36 | 93 839,34 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | - | - |
| Urządzenia techniczne - 6 | 41 722,94 | 38 411,51 |
| Środki transportu - 7 | 46 099,59 | - |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 90 538,31 | 90 032,71 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 81 248,05 | 89 390,37 |
| RAZEM: | 577 624,36 | 509 262,69 |

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

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

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

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

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

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

| Tytuł odpisu: | Sposób dokonania odpisu: | | |
|--|------------------------------|--|--|
| | w ciężar utworzonych rezerw: | w ciężar kosztów operacji finansowych: | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych: |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| umorzenie kredytu wraz z odsetkami | 942,76 | - | - |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej | - | - | - |
| | - | - | - |
| RAZEM: | 942,76 | - | - |

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 942,76 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB- Bank S.A. i BPS S.A.

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

| Nakłady na : | Poniesione w bieżącym roku obrotowym: | Planowane na następny rok obrotowy: |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | 2. | 3. |
| 1.Wartości niematerialne i prawne | 34 177,87 | 50 000,00 |
| 2. Środki trwałe w budowie | 234 980,84 | 152 028,00 |
| | - | - |
| RAZEM: | 269 158,71 | 202 028,00 |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|--|--------------|
| 1. | 2. |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 7 864 633,25 |
| Fundusz zasobowy | 7 700 000,00 |
| Oprocentowanie udziałów | - |
| ZFŚS | 110 000,00 |
| Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej | 54 633,25 |

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

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

| Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|--|-----------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 404 397,00 | 122 611,00 | - | 527 008,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 855 572,00 | 281 683,00 | | 1 137 255,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na: | |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny: |
| 122 611,00 | - | 281 683,00 | - |
| W tym z lat ubiegłych: | - | W tym z lat ubiegłych: | - |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

1 974 460,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 133 532,00

b) Cześć odroczone -

- 159 072,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------|
| Rada Nadzorcza | 0 | - | 205 000,00 | 205 000,00 |
| Zarząd | 0 | - | - | - |
| Pracownicy | 41 | 2 784 461,94 | 80 228,90 | 2 864 690,84 |
| RAZEM: | 41 | 2 784 461,94 | 285 228,90 | 3 069 690,84 |

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów :

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|-------------------|--------------|
| - do 1 roku - | 745 593,68 |
| - od 1- 3 lat - | 1 465 157,03 |
| - powyżej 3 lat - | 858 940,13 |
| RAZEM: | 3 069 690,84 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza | 111 002,66 |
| - Zarząd | 734 381,84 |

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 65,73 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 347 287,93zł, z tego:

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 219 185,53 |
| - na odpawy emerytalne: | 128 102,40 |

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

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykami w Banku jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony (ochrony), dostosowywanie form działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku działa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który raz w miesiącu analizuje obszary ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami dotyczącymi pomiaru, limitowania i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych ryzyk, uznanych w ocenie Banku za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko walutowe,
- 2) ryzyko stopy procentowej,
- 3) ryzyko kredytowe,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko operacyjne.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej.

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie zidentyfikowano w prowadzonej działalności

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej klienta zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezidualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów , mające na celu osiągnięcie założonej rentowności stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki (według terminów kontraktowych i urealnionych) oraz wskaźników: płynności, zabezpieczenia płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożony jest w celu :

- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
- zapobiegania powstaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

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

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

1. Bank prowadzi działalność obejmującą portfel bankowy, w bilansie występowały podstawowe produkty bankowe tj. kredyty, środki na rachunku w Banku Zrzeszającym oraz depozyty klientów. Bank nie prowadzi operacji w zakresie portfela handlowego.
2. Na koniec okresu sprawozdawczego w Banku nie został przekroczony limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego.

| Lp. | Wyszczególnienie: | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|---|--|--|
| | Terminy przeszacowania: | | |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Do 1 dnia roboczego (włącznie) | 154 966 228,49 | 44 000 178,23 |
| 2. | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | - | - |
| 3. | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 224 798 326,30 | 4 508 613,06 |
| 4. | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie) | 6 756 111,29 | 265 215 134,43 |
| 5. | Powyżej 3 do 6 miesięcy | 3 621 795,42 | 22 065 895,95 |
| 6. | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie) | 1 302 786,15 | 12 020 334,03 |
| 7. | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie) | 15 149 515,95 | 433 900,00 |
| 8. | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie) | 85 044 638,67 | - |
| 9. | Powyżej 5 lat | | |
| RAZEM: | | 491 639 402,27 | 348 244 055,70 |

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

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu wylicza wymogi kapitałowe :

1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank do wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową , zgodnie Uchwałami KNF w sprawie adekwatności kapitałowej Banków oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013

2) w zakresie ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013.

Dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem wypłacalności, Bank wylicza całkowity wymóg na ryzyka, zgodnie z zapisami Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|-----------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 103 978 967,11 | 2 843 138,00 | 227 451,04 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 26 321 644,89 | 5 264 329,00 | 421 146,32 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 20 269,97 | 4 054,00 | 324,32 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji | 253 909 604,37 | - | - |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 19 266 374,66 | 19 266 375,00 | 1 541 310,00 |
| Ekspozycje detaliczne | 14 492 449,22 | 9 364 512,81 | 749 161,02 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 87 382 364,72 | 87 382 365,00 | 6 990 589,20 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 1 076,74 | 1 077,00 | 86,16 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | - | - | - |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | - | - | - |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | - | - | - |
| Ekspozycje kapitałowe | 8 809 428,41 | 8 809 428,00 | 704 754,24 |
| Inne pozycje | 29 966 964,95 | 11 247 798,00 | 899 823,84 |
| RAZEM: | 544 149 145,04 | 144 183 076,81 | 11 534 646,14 |

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego obejmującego wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyk, nie stwierdzono potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pozostałe ryzyka.

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

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

| Wyszczególnienie: | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane | 1 135 819,48 | 1 229 673,77 | 144 379 844,32 | 283 849,96 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | - | - | 1 351 459,91 | 2 053,85 |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 139 932,17 | 141 541,15 | 20 986,01 | 319,42 |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 184 242,51 | 85 846,53 | 1 907,68 | - |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | 286 643,51 | 289 359,80 | - | - |
| Przeterminowane > 1 roku | 387 543,72 | 387 563,71 | - | - |

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

| Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2022 r. | | Stan na 31.12.2021 r. | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Wartość w zł: | Struktura w %: | Wartość w zł: | Struktura w %: |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 6 824 696,74 | 12,25 | 5 795 001,70 | 13,45 |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 48 894 055,32 | 87,75 | 37 277 620,70 | 86,55 |
| RAZEM: | 55 718 752,06 | x | 43 072 622,40 | x |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - Koszty związane z zagrożeniem epidemiologicznym miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Pomimo tego, że warunki wciąż się zmieniają, to do tej pory Zarząd nie odnotował negatywnego wpływu tej sytuacji na kontynuowanie działalności Banku. W Banku, ze względu na zagrożenie epidemiologiczne, nie występują kredyty z odroczonym terminem spłaty. Sytuacja covidowa nie wpłynęła na spłacalność kredytów.

- *Konflikt zbrojony na Ukrainie*

W dniu 24 lutego 2022 r. Federacja Rosyjska dokonała zbrojnej agresji na Ukrainę. Rozpoczęta w tym dniu wojna trwa w Ukrainie do daty przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego. Perspektywa jej zakończenia nie wydaje się bliska, a jej skutki, szczególnie wpływ na otoczenie makroekonomiczne Banku pozostają wciąż trudne do oszacowania.

W ocenie Banku, nie istnieją obecnie przesłanki, które kazałyby rozważać jego zdolność do kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Bank nie prowadzi żadnych aktywności na terenie państw zaangażowanych w konflikt, to jest Ukrainy i Federacji Rosyjskiej.

- *Wpływ uchwalenia ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom na wyniki finansowe Banku.*

W związku z podpisaniem w dniu 14 lipca 2022 r. przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom ("Ustawa o wakacjach kredytowych"), Zarząd Banku informuje, że z tytułu wprowadzonych rozwiązań w zakresie tzw. wakacji kredytowych przychody odsetkowe za rok 2022 uległy spadkowi o kwotę 366 406,92 zł PLN, co stanowi 4,66 % wyniku netto.

Wg. stanu na 31.12.2022 z zapisów Ustawy skorzystało 47 klientów.

Edward Walas
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
Zarząd:

Prezes Zarządu Adam Kościółek

Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska

Wiceprezes Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 27-02-2023
(miejsce i data sporządzenia)