

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	14 157 324.91	13 693 080.49
Kapitał Tier I, w tym:	14 157 324.91	13 693 080.49
- Kapitał podstawowy Tier I	14 157 324.91	13 693 080.49
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	90 202 677.57	105 045 819.38
- z tytułu ryzyka kredytowego:	73 829 235.57	92 214 436.75
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	16 373 442.00	12 831 382.63
Łączny współczynnik kapitałowy	15.70	13.04
Współczynnik kapitału Tier I	15.70	13.04
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15.70	13.04
Kapitał wewnętrzny	7 217 891.81	8 403 665.55

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

Fundusze własne wynoszą 14157324.91 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4.6899 daje 3018683.75 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
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Kasa	3 341 015.80	51 079.00	35 285.00	9 375.00
2.	Należności od sekt. finansowego	26 738 139.53	282 419.44	1 490 919.07	200 069.64
3.	Należności od sekt.niefinansowego	86 102 511.40	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	87 252 139.30	-	-	-
RAZEM:		203 433 806.03	333 498.44	1 526 204.07	209 444.64

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	3 780 985.65	3 341 015.80	88.36%	224 839.54	5.95%	165 483.12	4.38%
2.	Należności od sekt. finansowego	36 033 063.56	26 738 139.53	74.20%	1 243 153.89	3.45%	6 992 261.35	19.41%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	86 102 511.40	86 102 511.40	100.00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	87 252 139.30	87 252 139.30	100.00%	-	-	-	-
RAZEM:		213 168 699.91	203 433 806.03	95.43%	1 467 993.43	0.69%	7 157 744.47	3.36%

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:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.
1.	Kasa	49 647.19	1.31%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	1 059 508.79	2.94%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-
RAZEM:		1 109 155.98	0.52%	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	203 433 806.03	203 433 806.03	95.43%
USD	333 498.44	1 467 993.43	0.69%
EUR	1 526 204.07	7 157 744.47	3.36%
GBP	209 444.64	1 109 155.98	0.52%
RAZEM:		213 168 699.91	100.00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	181 708 549.51	333 070.10	1 525 516.84	203 749.13
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	13 481 751.64	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	8 278 775.10	-	-	-
RAZEM:		203 469 076.25	333 070.10	1 525 516.84	203 749.13

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	191 408 173.17	181 708 549.51	94.93%	1 466 107.97	0.77%	7 154 521.43	3.74%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	13 481 751.64	13 481 751.64	100.00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	8 278 775.10	8 278 775.10	100.00%	-	-	-	-
RAZEM:		213 168 699.91	203 469 076.25	95.45%	1 466 107.97	0.69%	7 154 521.43	3.36%

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:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 078 994.27	0.56%	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-
RAZEM:		1 078 994.27	0.51%	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	203 469 076.25	203 469 076.25	95.45%
USD	333 070.10	1 466 107.97	0.69%
EUR	1 525 516.84	7 154 521.43	3.36%
GBP	203 749.13	1 078 994.27	0.51%
RAZEM:		213 168 699.91	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	13 088 830.44	6.71%	7 631 545.44	3.43%
BUDOWNICTWO	9 378 691.24	4.80%	17 236 850.68	7.74%
DOSTAWA WODY	257 009.73	0.13%	142 684.70	0.06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	778 093.02	0.40%	150 569.44	0.07%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 591 060.55	0.82%	2 222 427.33	1.00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	295 380.88	0.15%	270 480.06	0.12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	514 755.91	0.26%	324 336.71	0.15%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	580 863.96	0.30%	888 260.70	0.40%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	154 381.30	0.08%	712 840.57	0.32%
EDUKACJA	315 308.11	0.16%	294 900.99	0.13%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 878 311.72	1.99%	3 697 545.99	1.66%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 856 411.51	1.46%	2 939 651.01	1.32%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	720 927.93	0.37%	1 741 055.69	0.78%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 789 337.00	2.45%	5 334 513.42	2.40%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 812 479.11	4.51%	7 241 235.52	3.25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 339 863.50	6.32%	13 265 386.35	5.96%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 641 685.29	0.84%	1 604 796.90	0.72%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	132 488 229.52	67.88%	156 486 960.46	70.29%
ODSETKI*	708 680.43	0.36%	435 995.83	0.20%
RAZEM:	195 190 301.15	100.00%	222 622 037.79	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina M.Rzeszów	95 145 737.60	48.75%	123 376 802.94	55.42%
Gmina Sieniawa	70 582 396.30	36.16%	73 416 101.33	32.98%
Gmina Adamówka	28 753 486.82	14.73%	25 393 137.69	11.41%
Odsetki*	708 680.43	0.36%	435 995.83	0.20%
RAZEM:	195 190 301.15	100.00%	222 622 037.79	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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*	15 010 000.00	12.95%	15 708 700.00	12.14%
KLIENT 2*	5 007 742.00	4.32%	5 034 428.00	3.89%
KLIENT 3*	3 666 624.00	3.16%	2 590 533.00	2.00%
KLIENT 4	2 600 000.00	2.24%	2 097 559.00	1.62%
KLIENT 5	2 500 000.00	2.16%	2 071 432.00	1.60%
KLIENT 6	2 058 738.00	1.78%	2 063 380.00	1.59%
KLIENT 7	2 000 000.00	1.73%	2 041 500.00	1.58%
KLIENT 8	1 906 766.00	1.65%	1 987 374.00	1.54%
KLIENT 9	1 900 753.00	1.64%	1 878 836.00	1.45%
KLIENT 10	1 861 647.00	1.61%	1 837 462.00	1.42%
RAZEM:	38 512 270.00	x	37 311 204.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku 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 (pomniejszonego o zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji) wyniósł 21,20% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 21,96%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1*	4 018 185.00	3.47%	3 065 566.00	2.37%
GRUPA 2	2 105 819.00	1.82%	2 425 773.00	1.87%
GRUPA 3	1 906 766.00	1.65%	2 054 562.00	1.59%
GRUPA 4	1 724 205.00	1.49%	1 748 870.00	1.35%
GRUPA 5	1 541 811.00	1.33%	1 037 861.00	0.80%
RAZEM:	11 296 786.00	x	10 332 632.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wynosiła 3,47% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,37%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych (pomniejszonego o zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji) wyniosła odpowiednio: 17,31% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 20,35%).

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.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 314 960.46	13.93%	15 660 000.00	12.10%
BUDOWNICTWO	8 421 965.92	7.66%	17 656 790.01	13.64%
DOSTAWA WODY	403 499.83	0.37%	536 144.67	0.41%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	50 000.00	0.05%	60 000.00	0.05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 500 877.74	1.37%	2 389 187.50	1.85%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	21 054.60	0.02%	39 610.03	0.03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 884 600.31	7.17%	5 532 894.26	4.27%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 556 436.14	1.42%	1 807 939.32	1.40%
EDUKACJA	-	-	18 009.00	0.01%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 453 953.96	6.78%	10 626 617.14	8.21%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 141 376.09	5.59%	6 163 258.76	4.76%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	13 990 836.05	12.73%	14 630 997.45	11.30%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 105 282.61	1.92%	2 640 610.16	2.04%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	377 540.52	0.34%	464 632.62	0.36%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	44 692 536.08	40.66%	51 214 918.45	39.57%
RAZEM:	109 914 920.31	100.00%	129 441 609.37	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 branżach: administracja publiczna, przetwórstwo przemysłowe oraz budownictwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina M.Rzeszów	81 347 667.20	74.01%	98 755 902.15	76.29%
Gmina Sieniawa	28 288 749.54	25.74%	30 257 992.46	23.38%
Gmina Adamówka	278 503.57	0.25%	427 714.76	0.33%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	109 914 920.31	100.00%	129 441 609.37	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:	36 033 063.56	26.22%	48 735 156.56	29.90%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	6 604 197.21	18.33%	22 912 072.17	47.01%
Inne należności:	29 428 866.35	81.67%	25 823 084.39	52.99%
Sektor niefinansowy, w tym:	86 102 511.40	62.64%	98 526 399.06	60.46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	81 237 124.85	94.35%	86 578 885.10	87.87%
Kredyty pod obserwacją:	129 269.68	0.15%	863 695.30	0.88%
Poniżej standardu:	2 153 263.50	2.50%	2 998 879.16	3.04%
Wątpliwe:	612 033.31	0.71%	1 024 651.17	1.04%
Stracone:	1 970 820.06	2.29%	7 060 288.33	7.17%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	15 314 960.46	11.14%	15 708 981.58	9.64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	15 314 960.46	100.00%	15 708 981.58	100.00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	137 450 535.42	100.00%	162 970 537.20	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 - wystąpiły w kwocie 5 374 539.93 zł, dotyczyły 38 ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych. Restrukturyzacja kredytów, w przeważającej części jest skuteczna, kredyty obsługiwane są terminowo.

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 23 610,48 zł. Naliczanie odsetek zostało wstrzymane na podstawie Decyzji Zarządu Banku i dotyczyło ekspozycji kredytowych w windykacji. Ponadto, w związku z wejściem w życie przepisów wprowadzających rozwiązania pomocowe dla kredytobiorców m.in. możliwość zawieszenia spłaty kredytu zwane wakacjami kredytowymi, Bank od 114 ekspozycji kredytowych na kwotę 35 313 768.66 nie osiągnął przychodów z tytułu odsetek.

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	21 983 573.33	22 653 473.92
2.	Obligacje skarbowe	39 671 549.39	39 359 971.68
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 538 267.00	1 513 793.00
	RAZEM:	63 193 389.72	63 527 238.60

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udział w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
4.	Udział w OST Gromada	12 000.00	9 000.00
5.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	1 814 000.00	1 811 000.00

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 oraz udziały w SSOZ, BS Wielopole Skrzyńskie, OST Gromada, Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	39 671 549.39	39 359 971.68
	RAZEM:	39 671 549.39	39 359 971.68

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie występują.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	21 983 573.33	22 653 473.92
	RAZEM:	21 983 573.33	22 653 473.92

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Obligacje banku zrzeszającego	1 538 267.00	1 513 793.00
4.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
5.	Udział w OST Gromada	12 000.00	9 000.00
6.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	3 352 267.00	3 324 793.00

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 okoliczności 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	558 056.55	38 968.86	-	597 025.41
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	-	3 751.50	-	3 751.50
RAZEM:	558 056.55	42 720.36	-	600 776.91

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.
512 692.23	32 772.13	-	-	545 464.36	45 364.32	51 561.05
-	-	-	-	-	-	3 751.50
512 692.23	32 772.13	-	-	545 464.36	45 364.32	55 312.55

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	15 354.87	-	-	15 354.87
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 581 200.19	-	-	2 581 200.19
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 254 027.35	96 239.26	27 714.08	1 322 552.53
Środki transportu – grupa 7	110 480.50	15 191.30	-	125 671.80
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	829 895.03	12 060.53	44 304.18	797 651.38
Środki trwałe w budowie	9 225.00	315 777.49	-	325 002.49
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	4 049 605.90	-	-	4 049 605.90
RAZEM:	8 849 788.84	439 268.58	72 018.26	9 217 039.16

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.
-	-	-	-	-	15 354.87	15 354.87
1 268 632.68	64 518.40	-	-	1 333 151.08	1 312 567.51	1 248 049.11
1 184 589.31	49 698.57	-	27 714.08	1 206 573.80	69 438.04	115 978.73
110 480.50	2 025.52	-	-	112 506.02	-	13 165.78
694 662.19	46 859.73	-	44 304.18	697 217.74	135 232.84	100 433.64
-	-	-	-	-	9 225.00	325 002.49
-	-	-	-	-	-	-
-	-	250 000.00	-	250 000.00	4 049 605.90	3 799 605.90
3 258 364.68	163 102.22	250 000.00	72 018.26	3 599 448.64	5 591 424.16	5 617 590.52

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 - nie występują.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie występują.

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:	740 028.91	878 048.01
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	592 587.00	709 750.00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	147 441.91	168 298.01
	- prenumeraty	1 058.40	1 054.20
	- opłaty ubezpieczenia	2 902.60	2 987.00
	- pozostałe	143 480.91	164 256.81
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	106 867.93	157 667.69
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	25 215.00	28 782.00
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	25 215.00	28 782.00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	81 652.93	128 885.69
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	58 518.98	113 468.42
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	22 559.75	15 132.90
	- odsetki zapłacone z góry	574.20	284.37

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 815.00	100.00	281 500.00
2.	Osoby prawne:	191.00	100.00	19 100.00
	RAZEM:	3 006.00	X	300 600.00

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 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 - nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	4 755 246.19	3 113 871.81	1 401 383.09	688 902.46	5 778 832.45	5 778 832.45
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	107 414.42	42 640.26	-	52 161.25	97 893.43	97 893.43
	- poniżej standardu	14 568.48	89.35	-	6 604.75	8 053.08	8 053.08
	- wątpliwe	20 505.78	34 893.50	-	32 227.39	23 171.89	23 171.89
	- stracone	4 612 757.51	3 036 248.70	1 401 383.09	597 909.07	5 649 714.05	5 649 714.05
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	4 755 246.19	3 113 871.81	1 401 383.09	688 902.46	5 778 832.45	5 778 832.45

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	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	363 668.30	-	358 550.93	5 117.37
5.	Pozostałe rezerwy	8 769.56	364 000.00	-	-	372 769.56
	RAZEM:	8 769.56	727 668.30	-	358 550.93	377 886.93

Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe w wysokości 5 117,37 zł dotyczy niewykorzystanej kwoty limitu kredytu w rachunku bieżącym jednego klienta w kategorii straconej.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 448 147.07	1 408 099.99	680 329.04	321 754.65	1 854 163.37
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	645.47	3 479.21	-	3 282.83	841.85
	- poniżej standardu	290.40	21 118.26	-	15 379.57	6 029.09
	- wątpliwe	4 229.15	1 945.53	-	5 787.17	387.51
	- stracone	1 442 982.05	1 381 556.99	680 329.04	297 305.08	1 846 904.92
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 448 147.07	1 408 099.99	680 329.04	321 754.65	1 854 163.37

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:	8 497 448.45	9 945 081.47
	a) finansowe	8 345 585.33	9 723 749.95
	b) gwarancyjne	151 863.12	221 331.52
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 548 000.00	2 172 000.00
	a) finansowe	2 548 000.00	2 172 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	77 190 436.99	82 423 601.96

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

Bank udzielił 8 gwarancji na kwotę 151 863.12 zł dwóm klientom, z czego spółdzielnia - 145 233.12 zł, przedsiębiorca indywidualny - 6 630,00 zł.

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

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

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

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

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

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

Kwota 8 345 585,33 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 77 190 436.99 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenie uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych.

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:	163 102.22	176 937.07
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	64 518.40	66 622.08
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 239.96	1 239.96
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	43 210.66	49 670.31
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	5 247.95	12 686.54
Środki transportu - 7	2 025.52	-
Narzędzia i przyrządy - 8	46 859.73	46 718.18
Wartości niematerialne i prawne:	32 772.13	37 763.50
RAZEM:	195 874.35	214 700.57

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	1 124.75
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	2 076 153.02	-	-
RAZEM:	2 076 153.02	-	1 124.75

Dodatkowo Bank spisał z ksiąg trzy wierzytelności z umorzeniem w ciężar rezerw i odpisów aktualizujących w kwocie 5 559,11 zł. Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r.

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 otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu posiadanych udziałów w OST Gromada w wysokości 3704 zł.

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	38 968.86	180 000.00
2. Środki trwałe w budowie	315 777.49	1 500 000.00
3. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	3 751.50	-
RAZEM:	354 746.35	1 680 000.00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 984 096.42
Fundusz zasobowy	1 984 096.42

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	434 823.00	437 545.00	248 805.00	623 563.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	592 587.00	397 802.00	280 639.00	709 750.00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
188 740.00	-	117 163.00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

755 326.00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

683 749.00

b) Cześć odroczonej -

71 577.00

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	2	84 286.94	2 349.14	86 636.08
Zarząd	2	31 936.59	23 929.24	55 865.83
Pracownicy	10	279 118.05	11 235.51	290 353.56
RAZEM:	14	395 341.58	37 513.89	432 855.47

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 -	59 046.94
- od 1- 3 lat -	96 751.36
- powyżej 3 lat -	277 057.17
RAZEM:	432 855.47

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	82 624.50
- Zarząd	438 000.00

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 44 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie tworzył rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 60 062.48 zł.

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Bank utrzymuje całkowitą pozycję walutową w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej, w tym limity dla poszczególnych walut.

Bank dąży do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym.*

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej* oraz *Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej*.

Analiza zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, spowodowanej obniżką stóp procentowych o 200 p.b., wykazała, iż:

- 1) potencjalna zmiana dochodu odsetkowego wynosi (-) 1 663,43 tys. zł;
- 2) udział zmiany dochodu odsetkowego w dochodzie w skali 12 m-cy wynosi 15,38%;
- 3) udział zmiany dochodu w planowanym dochodzie odsetkowym jest na poziomie 24,40%;
- 4) udział zmiany dochodu w planowanym wyniku finansowym netto wynosi 316,24%;
- 5) udział zmiany dochodu w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 11,75%, co daje wykorzystanie przyjętego limitu na poziomie 47,00%.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym* oraz *Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym*.

46.3. Ryzyko płynności:

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

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem płynności* oraz *Instrukcja zarządzania płynnością*.

46.4. Ryzyko operacyjne:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących pisemnych procedurach wewnętrznych: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzanie ryzykiem operacyjnym*, *Instrukcja zarządzanie ryzykiem operacyjnym*, *Polityka zgodności* oraz *Instrukcja zarządzanie ryzykiem braku zgodności*.

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

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

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej bada się, biorąc pod uwagę zmianę dochodu odsetkowego oraz kapitału Banku, poprzez analizę wykorzystania przyjętych limitów opisujących narażenie na ryzyko stopy procentowej.

1. Limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania - podstawowa luka przeszacowania na dzień 31.12.2022r. wynosi 105 301,72 tys. zł; wskaźnik luki kształtuje się na poziomie 0,53.

2. Limit rozpiętości odsetkowej (min. 1,00%) - rozpiętość odsetkowa na dzień 31.12.2022 r. wynosi 3,85%.

3. Limit maksymalnej zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka przeszacowania, przy założeniu zmiany oprocentowania o 200 p.b., na poziomie 25% kapitału posiadanego na dzień analizy - zmiana dochodu na dzień 31.12.2022 r. w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 11,75%.

4. Limit maksymalnej zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka bazowego, uwzględniającego przesunięcie referencyjnych stóp procentowych o 35 p.b. - na dzień 31.12.2022 r. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego zarówno przy spadku jak i w sytuacji wzrostu stóp procentowych wynosi 473,33 tys. zł. Udział zmiany dochodu w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 3,34%.

5. Limity dotyczące opcji klienta (max. 5% kapitału Banku): wskaźnik zrywalności depozytów - 1,07% oraz wskaźnik kredytów spłaconych przed terminem - 0,22%. Ze względu na niską skalę zjawiska uznaje się badanie opcji klienta za bezzasadne.

6. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych (max. 20% kapitału Banku) - do wyczerpania wykorzystania limitu Bank przyjmuje najbardziej skrajny wynik, na podstawie, którego stwierdza się, iż wykorzystanie limitu na dzień 31.12.2022 r. jest na poziomie 10,05%, natomiast zmiana wartości ekonomicznej Banku wynosi (-) 284,53 tys. zł, co stanowi 2,01% funduszy własnych Banku.

7. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach testów scenariuszowych (max. 15% kapitału Banku):

7.1. Scenariusz I szok równoległy wzrost - 0,00%;

7.2. Scenariusz II szok równoległy spadek - 0,02%;

7.3. Scenariusz III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) - 0,33%;

7.4. Scenariusz IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) - 0,34%;

7.5. Scenariusz V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy - 0,33%;

7.6. Scenariusz VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy - 0,30%.

Przy określaniu terminów przeszacowania aktywów/pasywów, Bank przyjmuje następujące założenia:

1. aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych kwalifikuje do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) lub w przedziale do miesiąca;

2. aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania 2 - 30 dni;

3. aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje w dacie ich zapadalności/wymagalności - według układu

4. aktywa/pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	10 321 191.05	104 833 868.09
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	39 955 487.51	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	44 565 510.87	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	86 372 311.43	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	42 185 695.18	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	566 916.00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 103 846.00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		225 070 958.04	104 833 868.09

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:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe bada się poprzez stosowanie zestawu limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka.

W Banku bada się limity w zakresie koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, limity w zakresie koncentracji dużych zaangażowań, limity w zakresie koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, limity w zakresie koncentracji w sektor gospodarki, zaangażowanie kredytów udzielonych członkom Zarządu, organom statutowym Banku oraz osobom na kierowniczych stanowiskach.

Ocena poziomu ryzyka kredytowego opiera się również o zestaw wskaźników wskazany przez SSOZ BPS. Na dzień bilansowy poziom badanych wskaźników wynosi:

1. Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego - 13,07%;
2. Wskaźnik jakości aktywów - 1,34%;
3. Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem - 54,16%;
4. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 61,40%;
5. Wskaźniki jakości portfela kredytowego - 11,25%.

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2022 r. wynosi 41,72% kapitału. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest według metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE i stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	69 911 070.76	1 887 833.96	151 026.72
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15 309 364.52	3 061 872.90	244 949.83
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 595.94	5 595.94	447.68
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	35 640 340.56	150 524.75	12 041.98
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	151 863.12	75 931.56	6 074.52
Ekspozycje detaliczne	82 905 643.78	52 678 693.50	4 214 295.48
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 736 116.87	7 104 175.31	568 334.02
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 352 267.00	3 047 020.00	243 761.60
Inne pozycje	9 653 885.85	5 817 587.65	465 407.01
RAZEM:	221 666 148.40	73 829 235.57	5 906 338.85

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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	2 751 002.00	552 655.00	199 739 183.00	95 649.00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 587 833.00	911.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	235 551.00	285 160.00	129 912.00	1 477.00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	48 966.00	45 867.00	698.00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 288 726.00	867 588.00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	460 837.00	5 779 892.00	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 780 985.65	11.39	2 918 877.07	10.16
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	29 428 866.35	88.61	25 823 084.39	89.84
RAZEM:	33 209 852.00	x	28 741 961.46	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank jest w trakcie realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2020-2023 zatwierdzonego przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dnia 14 kwietnia 2021 r. Uchwałą nr 08/04/2021. SSOZ BPS jest informowana kwartalnie o przebiegu realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy. Bank realizuje podstawowe cele Wewnętrznego Planu Naprawy. Za IV kwartał 2022 roku Bank otrzymał ocenę „WPN jest realizowany”, co oznacza iż proces naprawczy przebiega zgodnie z zaakceptowanymi założeniami. Pozytywnie oceniona została realizacja WPN w obszarach jakości kredytów, orezerwowania, wskaźnika C/I, efektywności działania, adekwatności kapitałowej i wskaźnika ROA.

Wg stanu na 31.12.2022r. sytuacja Banku jest stabilna. Bank spełniał wszystkie limity obowiązujące w SSOZ BPS i w ramach Systemu Oceny Punktowej przyznana została łączna ocena punktowa - 2,11, a ocena globalna – B. Koszty związane z zagrożeniem epidemicznym występującym w Polsce miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Sytuacja geopolityczna - wojna na Ukrainie, trwająca od 24 lutego 2022 r. wpływa na otoczenie makroekonomiczne Banku, a jej skutki pozostają wciąż trudne do oszacowania. Bank nie prowadzi żadnych aktywności na terenie państw zaangażowanych w konflikt, to jest Ukrainy i Federacji Rosyjskiej. W ocenie Banku powyższa sytuacja nie zagraża kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, z tytułu wprowadzonych rozwiązań w zakresie tzw. wakacji kredytowych, przychody odsetkowe za rok 2022 uległy spadkowi o kwotę 634 307,05 zł, co stanowi 32 % wyniku netto. Według stanu na 31.12.2022 r. zapisy Ustawy zastosowano dla 93 ekspozycji kredytowych. Ze wsparcia dla kredytobiorców wprowadzonego w roku 2020 r. , według stanu na 31.12.2022 r. korzystali klienci dla 26 ekspozycji kredytowych.

Bogusława Nieznańska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
Zarząd:

Prezes Zarządu - Dorota Kanach

Wiceprezes Zarządu - Monika Radawiec

Członek Zarządu - Grzegorz Falfus

Rzeszów, 24-04-2023
(miejsce i data sporządzenia)