

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575 / 2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Nadzoru Bankowego, minimalna wysokość współczynników w 2022 roku wynosi:

- współczynnik kapitałowy Tier 1 - 8,50 (osiągnięty przez Bank: 16,27),
- całkowity współczynnik kapitałowy - 10,50 (osiągnięty przez Bank - 17,24).

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	28 407 540,00	26 959 073,00
Kapitał Tier I, w tym:	26 807 540,00	25 359 073,00
- Kapitał podstawowy Tier I	26 807 540,00	25 359 073,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 600 000,00	1 600 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	164 753 037,00	157 904 815,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	129 523 399,00	131 738 477,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	35 229 638,00	26 166 338,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,24	17,07
Współczynnik kapitału Tier I	16,27	16,06
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,27	16,06
Kapitał wewnętrzny	15 976 211,00	15 994 342,00

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

Fundusze własne wynoszą 28 407 540 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 6 057 173,93 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

	dane wg stanu na 31.12.2022 r.
USD -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł
CHF -	4,7679 zł
DKK -	0,6307 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	7 387 801,30	13 944,00	48 745,00	4 740,00	690,00
2.	Należności od sekt. finansowego	58 068 415,95	98 729,32	1 368 437,96	94 099,02	2 357,08
3.	Należności od sekt. niefinansowego	117 311 740,70	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	227 149 706,38	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		409 917 664,33	112 673,32	1 417 182,96	98 839,02	3 047,08

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	DKK	-
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	8 006,24	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		8 006,24	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	7 706 180,64	7 387 801,30	95,87%	61 378,70	0,80%	228 609,18	2,97%
2.	Należności od sekt. finansowego	65 435 447,90	58 068 415,95	88,74%	434 586,72	0,66%	6 417 837,19	9,81%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	117 311 740,70	117 311 740,70	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	227 149 706,38	227 149 706,38	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		417 603 075,62	409 917 664,33	98,16%	495 965,42	0,12%	6 646 446,36	1,59%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	DKK	Struktura:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	25 101,62	0,33%	3 289,85	0,04%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	498 320,18	0,76%	11 238,32	0,02%	5 049,54	0,01%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		523 421,80	0,13%	14 528,17	0,00%	5 049,54	0,00%	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	409 917 664,33	409 917 664,33	98,16%
USD	112 673,32	495 965,42	0,12%
EUR	1 417 182,96	6 646 446,36	1,59%
GBP	98 839,02	523 421,80	0,13%
CHF	3 047,08	14 528,17	0,00%
DKK	8 006,24	5 049,54	0,00%
-	-	-	-
RAZEM:		417 603 075,62	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	285 621 592,82	162 367,20	1 286 730,56	99 076,31	3 147,81
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	81 019 011,29	-	46 478,30	-	-
3.	Pozostałe pozycje	43 455 460,48	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		410 096 064,59	162 367,20	1 333 208,86	99 076,31	3 147,81

Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	292 910 625,27	285 621 592,82	97,51%	714 707,94	0,24%	6 034 637,65	2,06%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	81 236 989,87	81 019 011,29	99,73%	-	-	217 978,58	0,27%
3.	Pozostałe pozycje	43 455 460,48	43 455 460,48	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		417 603 075,62	410 096 064,59	98,20%	714 707,94	0,17%	6 252 616,23	1,50%

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:	DKK	Struktura:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	524 678,41	0,18%	15 008,44	0,01%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		524 678,41	0,13%	15 008,44	0,00%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	410 096 064,59	410 096 064,59	98,20%
USD	162 367,20	714 707,94	0,17%
EUR	1 333 208,86	6 252 616,23	1,50%
GBP	99 076,31	524 678,41	0,13%
CHF	3 147,81	15 008,44	0,00%
DKK	-	-	-
-	-	-	-
RAZEM:		417 603 075,62	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	80 511 158,52	21,52%	87 504 589,68	22,62%
BUDOWNICTWO	20 239 769,65	5,41%	20 915 094,49	5,41%
DOSTAWA WODY	3 157 704,84	0,84%	2 508 461,10	0,65%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 304,60	0,00%	5 968 578,48	1,54%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 365 971,31	0,90%	3 596 309,88	0,93%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	348 943,01	0,09%	467 236,57	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	986 336,80	0,26%	214 101,76	0,06%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 791 578,71	1,82%	4 620 232,01	1,19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 646 867,29	0,71%	1 485 922,73	0,38%
EDUKACJA	396 880,05	0,11%	304 821,83	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	533 174,58	0,14%	1 172 923,25	0,30%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	11 205 173,79	2,99%	8 544 762,45	2,21%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	368 760,36	0,10%	436 621,03	0,11%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 095 013,58	0,29%	927 628,06	0,24%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	12 174 864,89	3,25%	5 806 078,13	1,50%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 942 305,46	2,66%	6 530 459,84	1,69%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	38 085 251,33	10,18%	34 589 721,23	8,94%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	5 582 520,23	1,49%	5 241 397,60	1,36%
POZOSTAŁE BRANŻE	815 681,95	0,22%	18 007 539,43	4,66%
OSOBY FIZYCZNE*	174 874 532,72	46,74%	177 904 303,26	45,99%
ODSETKI*	1 021 821,47	0,27%	51 105,95	0,01%
RAZEM:	374 147 615,14	100,00%	386 797 888,76	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.
Jonkowo	87 442 737,46	23,37%	89 700 780,35	23,19%
Dobre Miasto	59 327 464,97	15,86%	62 217 307,14	16,09%
Miłakowo	39 156 139,31	10,47%	37 464 833,54	9,69%
Łukta	35 908 483,81	9,60%	33 240 327,25	8,59%
Świątki	22 132 664,85	5,92%	22 879 369,45	5,92%
Lubomino	22 400 203,30	5,99%	20 363 381,04	5,26%
Gietrzwałd	43 736 047,65	11,69%	50 021 333,96	12,93%
Dywity	25 859 045,02	6,91%	33 067 818,47	8,55%
Olsztyn	37 163 007,30	9,93%	37 791 631,62	9,77%
Odsetki*	1 021 821,47	0,27%	51 105,94	0,01%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	374 147 615,14	100,00%	386 797 888,76	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	20 124 999,72	8,61%	13 999 999,86	6,28%
KLIENT 2*	10 541 831,06	4,51%	9 765 525,37	4,38%
KLIENT 3*	9 423 298,00	4,03%	7 129 500,00	3,20%
KLIENT 4	5 244 000,00	2,24%	5 713 600,00	2,56%
KLIENT 5	5 204 016,00	2,23%	4 991 480,50	2,24%
KLIENT 6*	5 112 500,00	2,19%	4 618 983,51	2,07%
KLIENT 7*	4 642 000,00	1,99%	4 573 333,33	2,05%
KLIENT 8	4 609 874,00	1,97%	4 401 000,00	1,97%
KLIENT 9	4 569 648,10	1,95%	4 177 000,82	1,87%
KLIENT 10	4 487 677,42	1,92%	3 863 548,00	1,73%
RAZEM:	73 959 844,30	x	63 233 971,39	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 kapitału TIER I.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji Bank ustalił wewnętrzny limit maksymalnej ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013. Limit ten na koniec 2022 roku wynosił 20,50% Kapitału Tier I.

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 19,52 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 18,44 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 952 648,10	2,12%	5 386 480,50	2,42%
GRUPA 2	4 627 939,51	1,98%	4 942 274,43	2,22%
GRUPA 3	4 231 874,88	1,81%	4 907 744,08	2,20%
GRUPA 4	2 050 975,17	0,88%	4 654 860,17	2,09%
GRUPA 5	1 805 851,80	0,77%	2 216 100,00	0,99%
RAZEM:	17 669 289,46	x	22 107 459,18	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,12 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,42%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 15,82% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 19,29%).

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	79 589 077,73	37,02%	73 135 131,73	34,94%
BUDOWNICTWO	19 770 908,56	9,20%	17 649 961,56	8,43%
DOSTAWA WODY	4 022 556,12	1,87%	2 439 280,52	1,17%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 632 841,82	0,76%	2 080 278,52	0,99%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	679 986,69	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	82 336,67	0,04%	150 394,26	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 073 396,41	8,41%	18 440 004,59	8,81%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 485 016,02	2,55%	7 392 952,92	3,53%
EDUKACJA	30 000,00	0,01%	194 410,98	0,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	13 021 232,29	6,06%	9 308 946,67	4,45%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	88 000,00	0,04%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 940 595,60	2,76%	6 289 446,32	3,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 109 710,40	0,98%	3 757 111,80	1,79%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 529 252,52	5,36%	14 691 080,82	7,02%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 415 947,35	2,05%	6 233 928,62	2,98%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 523 175,07	1,17%	3 049 328,77	1,46%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 942 863,78	1,37%	643 841,79	0,31%
OSOBY FIZYCZNE*	43 806 318,02	20,38%	43 121 716,71	20,60%
RAZEM:	214 975 228,36	100,00%	209 345 803,27	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 2022 roku wszystkie limity były zachowane.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: administracja publiczna (budżet) - 37,02%, budownictwo - 9,20 % oraz działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 8,81 %.

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.
Jonkowo	139 351 191,31	64,82%	131 560 332,22	62,84%
Dobre Miasto	11 403 017,38	5,30%	13 840 364,24	6,61%
Miłakowo	17 902 505,86	8,33%	12 544 479,31	5,99%
Łukta	22 235 436,67	10,34%	26 301 581,67	12,56%
Świątki	4 660 660,42	2,17%	5 236 780,64	2,50%
Lubomino	4 544 322,31	2,11%	7 075 235,15	3,38%
Gietrzwałd	398 303,98	0,19%	575 326,85	0,27%
Dywity	11 522 432,53	5,36%	8 947 165,07	4,27%
Olsztyn	2 957 357,90	1,38%	3 264 538,12	1,56%
Morąg	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	214 975 228,36	100,00%	209 345 803,27	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:	65 435 447,90	24,94%	44 981 582,28	19,06%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	21 828 719,38	33,36%	5 206 669,43	11,58%
Inne należności:	43 606 728,52	66,64%	39 774 912,85	88,42%
Sektor niefinansowy, w tym:	117 311 740,70	44,72%	120 365 583,59	51,00%
Kredyty w sytuacji normalnej:	103 099 313,41	87,88%	104 274 126,54	86,63%
Kredyty pod obserwacją:	10 137 809,42	8,64%	2 735 025,20	2,27%
Poniżej standardu:	1 132 078,53	0,97%	6 141 450,51	5,10%
Wątpliwe:	2 942 539,34	2,51%	4 690 321,90	3,90%
Stracone:	-	-	2 524 659,44	2,10%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	79 600 594,15	30,34%	70 686 407,31	29,95%
Kredyty w sytuacji normalnej:	79 589 077,73	99,99%	70 685 131,73	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	11 516,42	0,01%	1 275,58	0,00%
Należności ogółem:	262 347 782,75	100,00%	236 033 573,18	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 - wg stanu na dzień 31.12.2022 r.:

- Bank obsługiwał 31 transakcji restrukturyzowanych na łączną wartość bilansową 14 591 901,39 zł (kapitał 12 999 901,65 zł; odsetki 1 591 999,74 zł), w tym 27 transakcji na łączną kwotę 12.951.367,75 zł z odroczonym terminem płatności. Ekspozycje z odroczonym terminem płatności są obsługiwane terminowo, a ewentualne opóźnienia w spłacie nie przekraczają 30 dni.

- Bank posiadał 59 ekspozycji kredytowych, objętych wakacjami kredytowymi na łączną wartość bilansową 16 499 349,26 zł. Łączna wartość rat kapitałowo-odsetkowych objęta wakacjami wyniosła 582 528,54 zł, w tym raty kapitałowe 107 256,66 zł, raty odsetkowe 475 271,88 zł. Ekspozycje objęte wakacjami kredytowymi są obsługiwane terminowo, a ewentualne opóźnienia w spłacie nie przekraczają 30 dni.

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 3 127 341,16 zł. Dotyczy ekspozycji, gdzie zidentyfikowano brak możliwości odzyskania należności głównej i naliczonych 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	64 951 466,66	98 471 632,00
2.	Obligacje skarbowe	8 221 326,64	7 959 403,94
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	23 329 086,63	23 267 542,83
4.	Obligacje instytucji samorządowych	28 941 613,10	26 516 424,20
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	8 101 303,14	8 103 047,14
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	133 544 796,17	164 318 050,11

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	3 125 717,00	3 125 717,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Obligacje skarbowe	984 440,00	1 016 000,00
4.	Akcje - PBC Media S.A.	-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	4 112 157,00	4 143 717,00

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 obligacje dostępne do sprzedaży zostały wycenione według wartości godziwej, skutki wyceny zostały odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny. Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	9 205 766,64	8 975 403,94
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:	9 205 766,64	8 975 403,94

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	31 125 142,77	31 068 216,97
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	31 125 142,77	31 068 216,97

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	64 951 466,66	98 471 632,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	305 247,00	302 373,00
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	28 941 613,10	26 516 424,20
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	94 198 326,76	125 290 429,20

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	3 125 717,00	3 125 717,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	-	-
	RAZEM:	3 127 717,00	3 127 717,00

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	443 310,78	12 669,00	9 944,25	446 035,53
RAZEM:	443 310,78	12 669,00	9 944,25	446 035,53

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.
-	-	-	-	-	-	-
416 902,78	21 578,31	-	9 944,25	428 536,84	26 408,00	17 498,69
416 902,78	21 578,31	-	9 944,25	428 536,84	26 408,00	17 498,69

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	597 012,60	-	290 639,38	306 373,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 664 428,50	-	-	7 664 428,50
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 744 539,24	154 083,74	69 614,28	1 829 008,70
Środki transportu – grupa 7	119 836,39	222 692,48	-	342 528,87
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 524 329,61	3 398,98	38 738,45	1 488 990,14
Środki trwałe w budowie	-	108 113,20	-	108 113,20
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	11 650 146,34	488 288,40	398 992,11	11 739 442,63

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.
-	-	-	-	-	597 012,60	306 373,22
2 783 023,32	187 877,01	-	-	2 970 900,33	4 881 405,18	4 693 528,17
1 575 221,83	128 764,29	-	69 614,28	1 634 371,84	169 317,41	194 636,86
117 245,38	13 083,18	-	-	130 328,56	2 591,01	212 200,31
1 263 352,34	81 850,13	-	38 738,45	1 306 464,02	260 977,27	182 526,12
-	-	-	-	-	-	108 113,20
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 738 842,87	411 574,61	-	108 352,73	6 042 064,75	5 911 303,47	5 697 377,88

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	502 600,00	-	48 700,00	453 900,00
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	502 600,00	-	48 700,00	453 900,00

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:	1 006 879,48	1 537 039,67
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	955 500,00	1 398 931,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	51 379,48	138 108,67
	- prenumeraty	2 109,96	2 344,15
	- opłaty ubezpieczenia	17 985,29	31 511,38
	- zapas opału	13 237,47	57 565,78
	- prowizje z tytułu udzielenia kredytów	590,00	-
	- koszty dostępu i użytkowania systemów informatycznych	14 856,04	44 023,21
	- ubezpieczenie kredytów (niski wkład własny)	2 600,72	2 664,15
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	235 853,33	290 735,88
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	48 100,00
	- koszty szkoleń	-	48 100,00
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	235 853,33	242 635,88
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	75 608,00	75 665,56
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	60 159,07	72 676,06
	- odsetki zapłacone z góry	100 086,26	94 294,26
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 743,00	1 000,00	2 743 000,00
2.	Osoby prawne:	207,00	1 000,00	207 000,00
	RAZEM:	2 950,00	X	2 950 000,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich za 2021 rok na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 1 224,11 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	13 524 567,86	8 980 422,24	-	2 995 644,63	19 509 345,47	17 006 018,12
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	506 829,02	743 130,28	-	760 728,87	489 230,43	326 153,62
	- wątpliwe	2 494 370,75	5 708 494,30	-	1 121 887,61	7 080 977,44	4 740 726,90
	- stracone	10 523 368,09	2 528 797,66	-	1 113 028,15	11 939 137,60	11 939 137,60
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	13 524 567,86	8 980 422,24	-	2 995 644,63	19 509 345,47	17 006 018,12

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie dokonywanej indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję. Przy ustalaniu kwoty rezerwy Bank bierze pod uwagę wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i w odrębnych wewnętrznych regulacjach Banku oraz stosuje podejście ostrożnościowe i mimo prawa przysługującego do pomniejszenia rezerwy celowej (z uwagi na zabezpieczenia) Bank tworzy wcześniej rezerwy celowe i w wyższych wysokościach, niż wynikające z minimum ww. rozporządzenia, mając na uwadze m.in. terminy obowiązywania limitów pomniejszania rezerw celowych oraz kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, która w przyszłości mogłaby pomniejszyć kapitał TIER 1 Banku.

W 2022 r. Bank dotworzył rezerwy celowe w przypadku kategorii "poniżej standardu" - do wysokości 30%, bez uwzględnienia wartości zabezpieczeń umożliwiających pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej. W przypadku kategorii "wątpliwe" - w odniesieniu do jednego klienta Bank utworzył rezerwę celową w wysokości 100% ekspozycji kredytowych klienta, w stosunku do 3 klientów Bank utworzył rezerwy celowe, które przekroczyły wymagany poziom 50% zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów. Pozostałe ekspozycje kredytowe w kategorii "wątpliwe" o rezerwowane zostały w wysokości 50%. W przypadku ekspozycji "stracone" Bank nie skorzystał z możliwości pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych o posiadane zabezpieczenia i utworzył rezerwy celowe w wysokości 100% ekspozycji kredytowych.

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	119 169,19	688 491,61	91 131,71	38 100,00	678 429,09
2.	Rezerwa na urlopy	95 002,08	23 950,70	6 292,91	-	112 659,87
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 600 000,00	-	-	-	1 600 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	326 411,05	-	240 579,16	85 831,89
5.	Pozostałe rezerwy	317 512,97	127 218,59	259 245,76	2 745,48	182 740,32
	RAZEM:	2 131 684,24	1 166 071,95	356 670,38	281 424,64	2 659 661,17

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:	3 297 532,42	1 771 085,16	8 841,76	1 165 554,99	3 894 220,83
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	51 410,43	23 738,09	-	71 795,46	3 353,06
	- wątpliwe	562 318,43	409 975,36	-	376 656,23	595 637,56
	- stracone	2 683 803,56	1 337 371,71	8 841,76	717 103,30	3 295 230,21
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
5.	Koszty komornicze, prowizje	118 386,13	76 543,84	18 897,50	91 090,47	84 942,00
6.	Odpisy aktual. na nieopłacone należności (558 -13)	15 573,66	-	-	4 664,59	10 909,07
7.	Pozostałe odpisy aktual. na należności	22 421,24	65 594,26	1 345,64	67 394,26	19 275,60
	RAZEM:	3 453 913,45	1 913 223,26	29 084,90	1 328 704,31	4 009 347,50

W kolumnie "zwiększenie:" w pkt. 1 odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy - zostały wykazane zwiększenia stanu odpisów aktualizującego należności z tytułu odsetek dokonane w ciągu roku obrotowego w łącznej kwocie 1 771 085,16 zł, w tym utworzone odpisy wyniosły 1 720 318,67 zł, odpisy wynikające ze zmiany kategorii ekspozycji wyniosły 50 766,49 zł.

W kolumnie "rozwiązanie:" w pkt. 1 odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy - zostały wykazane zmniejszenia stanu odpisów aktualizujących należności z tytułu odsetek dokonane w ciągu roku obrotowego w łącznej kwocie 1 165 554,99 zł, w tym rozwiązane odpisy w skutek wygaśnięcia przyczyn ich tworzenia wyniosły 1 114 788,50 zł, odpisy wynikające ze zmiany kategorii ekspozycji wyniosły 50 766,49 zł.

Pozycja "Pozostałe odpisy aktual. na należności" obejmuje rezerwy z tytułu spraw spornych.

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:	18 062 893,51	18 293 812,37
	a) finansowe	12 096 137,70	15 205 501,85
	b) gwarancyjne	5 966 755,81	3 088 310,52
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	13 386 000,00	10 679 252,49
	a) finansowe	13 386 000,00	10 679 252,49
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	207 387 278,41	201 941 217,79

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

Bank udzielił gwarancji na łączną kwotę 5 966 755,81 zł (23 gwarancje), w tym:

- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością - 7 podmiotów (19 gwarancji),
- spółki cywilne - 1 podmiot (1 gwarancja),
- rolnicy - 1 podmiot (1 gwarancja),
- stowarzyszenia i pozostałe podmioty - 2 podmioty (2 gwarancje).

- 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. Zobowiązania warunkowe udzielone według stanu na dzień 31.12.2022 roku wynoszą 18 062 893,51 zł, w tym:
 a) udzielone zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania nieodwołalne w kwocie 5 966 755,81 zł,
 b) przyznane a niewykorzystane kredyty przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nie posiadające osobowości prawnej w łącznej kwocie 12 096 137,70 zł.

Uruchomienie kredytów, opisanych w lit. b) jest zależne od spełnienia stosownych warunków określonych w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 207 387 278,41 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i spisanych należności na pozabilans w wartości netto. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego, przeniesienie prawa własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie), weksel.

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:	411 574,61	449 311,40
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	187 877,01	207 599,07
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	17 904,08	9 020,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	87 361,26	143 860,13
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	23 498,95	25 324,82
Środki transportu - 7	13 083,18	512,10
Narzędzia i przyrządy - 8	81 850,13	62 994,40
Wartości niematerialne i prawne:	21 578,31	23 279,01
RAZEM:	433 152,92	472 590,41

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 – wycena obligacji dostępnych do sprzedaży odnoszona jest na fundusz z aktualizacji wyceny. Na przestrzeni 2022 roku wycena była ujemna i wyniosła in minus 32 972,55 zł, stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu ww. obligacji zmniejszył się in plus o 2 130 zł do kwoty 0 zł i jednocześnie Bank utworzył aktywo z tytułu odroczonego podatku w wysokości 4 135 zł. Fundusz z aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w 2022 roku zmniejszył się o 26 707,55 zł.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	18 030,88	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
umorzenie (kapitał, odsetki)	8 841,76	-	115,06
RAZEM:	26 872,64	-	115,06

Straty poniesione z ww. tytułów w 2022 r. wyniosły 26 987,70 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 Banku 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	12 669,00	1 097 033,00
2. Środki trwałe w budowie	488 288,40	1 521 825,00
	-	-
RAZEM:	500 957,40	2 618 858,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 778 084,42
Fundusz zasobowy	9 386 984,42
Oprocentowanie udziałów	391 100,00
	-
	-

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	910 832,00	393 196,00	2 130,00	1 301 898,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	955 500,00	443 431,00	-	1 398 931,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
393 196,00	- 2 130,00	- 439 296,00	- 4 135,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

2 181 473,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 227 573,00

b) Cześć odroczone -

- 46 100,00

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	5	596058,53	7 754,50	603 813,03
Zarząd	0	0	-	-
Pracownicy	24	1133893,72	25 842,56	1 159 736,28
RAZEM:	29	1 729 952,25	33 597,06	1 763 549,31

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 -	33 597,06
- od 1- 3 lat -	32 596,85
- powyżej 3 lat -	1 697 355,40
RAZEM:	1 763 549,31

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	58 396,55
- Zarząd	1 260 373,43

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 73,21 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 738 970,42 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	688 491,61
- na zaległe urlopy:	23 950,70
- na premię sprzedażową	26 498,11

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 powiązanymi, 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:

1. 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. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie stabilnego i na założonym w Planie Finansowym poziomie wyniku finansowego oraz adekwatnych do rodzaju i rozmiarów działalności funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo Banku. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje: gromadzenie danych (informacji), identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji kierownictwa zwany dalej SIK zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd, a także odpowiednie komórki organizacyjne, aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka, poziomem limitów określonych na poszczególne ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

2. Zarząd odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorczą sprawuje nadzór na tym systemem. Przy Zarządzie działa, w charakterze organu opiniodawczo – doradczego Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje niezależna komórka, pełniąca funkcje konsultacyjno – doradcze, tj.: Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej poprzez przedstawienie jej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli w Banku i systemu zarządzania ryzykiem.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom przez Komisję Weryfikacyjną powoływaną na podstawie Zarządzenia Prezesa mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

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

4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) bieżące monitorowanie limitów dot. ryzyka,
- 5) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 6) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe, określane jako ryzyko kursowe (rynkowe), to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Proces zarządzania ryzykiem walutowym realizowany jest na podstawie dokumentów oraz odpowiednich analiz/raportów. Zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w Planie finansowym wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym wiąże się z:

- a) zarządzaniem pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz całkowitą pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,
- b) zapewnieniem płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach Nostro, poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury terminowej aktywów i pasywów walutowych oraz walutowych pozycji pozabilansowych,
- c) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka towarzyszących transakcjom walutowym.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega w szczególności na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Limity na pozycję walutową całkowitą i nałożone na poszczególne pozycje walutowe Banku określają dopuszczalny poziom ryzyka walutowego.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych, czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym na sytuację finansową Banku przejawiające się znacznym wzrostem ryzyka walutowego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały opisane w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Zasadach zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- a) ryzyko niedopasowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta.

Z punktu widzenia wpływu na wynik z tytułu odsetek i adekwatność kapitałową za najistotniejszy rodzaj ryzyka rynkowego Bank uznaje ryzyko stopy procentowej. W analizie ryzyka stóp procentowych Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość, tj. taką, która przyniesie Bankowi największe dochody odsetkowe w stosunku do zakładanych zmian rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie musi zostać zachowany warunek bezpieczeństwa dochodu, przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody, wartość ekonomiczną Banku oraz wynik finansowy Banku.

Celem strategicznym jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych. Przynajmniej raz w roku Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach, tj. "Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Zasady zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

W roku sprawozdawczym 2022 Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S KNF, ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T KNF oraz ryzykiem inwestycyjnym. Realizacji celu strategicznego w zakresie ryzyka kredytowego określonego w realizowanym WPN, Strategii działania oraz w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową służyły obowiązujące procedury, w tym sporządzona w 2022 roku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka kredytowa na lata 2022-2024 w Warmińskim Banku Spółdzielczym.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, w związku z tym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się zarówno wysoką dochodowością, jak i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak również do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych oraz zabezpieczeń i tworzenie rezerw celowych, restrukturyzację i windykację i szczególny nadzór nad kredytami zagrożonymi.

W przypadku Banku ryzyko kredytowe jest ograniczane poprzez skuteczne odzyskiwanie należności zagrożonych, w procesach restrukturyzacji bieżącej, obsługi ugód oraz windykacji i działań egzekucyjnych w sposób istotny ograniczająca ryzyko kredytowe.

W odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank stosuje w szczególności: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw celowych, identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji oraz dywersyfikacji portfela kredytowego, analizę pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami.

Raportowanie ryzyka kredytowego do Zarządu i Rady Nadzorczej odbywa się w ramach SIK, w cyklach miesięcznych i/lub kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Bank stosuje metodę standardową do wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank uznaje, iż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony w filarze I jest wystarczający, o ile wskaźnik udziału aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 100% i więcej nie przekroczy 40%. W przypadku przekroczenia tego wskaźnika, wyliczany jest dodatkowy wymóg kapitałowy.

Ryzyko koncentracji zaangażowań:

Bank uznaje, że ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowań w procesie obliczania kapitału regulacyjnego potencjalnie nie jest w pełni zidentyfikowane i w konsekwencji może nie w pełni być pokryte wymogiem kapitałowym ustalonym w Filarze I.

W zakresie ryzyka Filaru II, Bank bada istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- 1) koncentracji dużych zaangażowań,
- 2) koncentracji w sektor gospodarki,
- 3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- 4) koncentracji zaangażowań w ten sam produkt obciążony ryzykiem kredytowym.

W Banku limit koncentracji wynosi 20,50% kapitału Tier I, na maksymalną ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013 oraz limit 20,50% kapitału podstawowego Tier 1, na maksymalną ekspozycję wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowiska kierownicze, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu lub pracownikiem zajmującym stanowisko kierownicze.

Dodatkowo w II półroczu 2023 roku, Bank zaplanował obniżenie limitu koncentracji do poziomu 20% kapitału Tier I. Ponadto, w celu ograniczenia ryzyka, zmniejszeniu ulegnie limit dla „maksymalnej ekspozycji w koncentrację dużych ekspozycji”, Bank dokona jego obniżenia z poziomu 300% kapitału Tier I o 10% w II połowie 2023r. Limity są monitorowane w okresach miesięcznych. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji udziela kredyty w konsorcjum przy których co najmniej dwa Banki dokonują oceny Kredytobiorcy.

Ryzyko rezydualne:

Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego wiąże się z ryzykiem rezydualnym, które powstaje wskutek niższej efektywności zabezpieczenia niż pierwotnie zakładano.

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych, a także monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Realizacja celu zapewniana jest przez wprowadzenie w Banku procedur zarządzania ryzykiem rezydualnym, umożliwiających kontrolowanie ryzyka, na które narażony może być Bank, w związku ze stosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego. Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

Bank może uznać dany rodzaj zabezpieczenia za ograniczające ryzyko kredytowe, o ile spełnione są wymogi minimalne, o których mowa w Rozporządzeniu CRR. W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz zabezpieczenia finansowe stanowiące ochronę kredytową nierzeczywistą (gwarancje).

Ryzyko zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK):

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem DEK jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze DEK w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów. W celu ograniczenia poziomu ryzyka DEK, Bank wprowadza limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela DEK, zapewniającą jego dywersyfikację.

W zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka DEK w szczególności obowiązują zasady:

- 1) uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem DEK ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
- 2) określania akceptowalnego poziomu ryzyka dla poszczególnych detalicznych portfeli kredytowych,
- 3) uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu DEK w polityce cenowej Banku,
- 4) zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu DEK, w tym szczegółowe zasady ustalania i stosowania maksymalnego poziomu:
 - a) portfela produktowego,
 - b) pojedynczej ekspozycji (ekspozycji zabezpieczonej i niezabezpieczonej),
 - c) ekspozycji wobec klienta detalicznego, lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - d) zadłużenia z tytułu oferowanego produktu w odniesieniu do dochodów klienta detalicznego.
- 5) przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych na ryzyko DEK.

Ryzyko zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH):

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem EKZH, jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze EKZH w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

W celu zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka związanego z EKZH, Bank wyznacza i monitoruje limity wewnętrzne.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętych procedurach, tj. "Polityka kredytowa w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Regulamin podejmowania decyzji kredytowych”, "Instrukcja Zasady prawnego zabezpieczenia wierzytelności Warmińskiego Banku Spółdzielczego", "Instrukcja Procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Instrukcja Procedura monitoringu", "Instrukcja Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym (metoda standardowa)", „Instrukcja zarządzania ryzykiem rezydualnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,

„Zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, "Strategia zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i restrukturyzowanymi (nieobsługiwanymi i obsługiwanymi) w Warmińskim Banku Spółdzielczym", oraz z większą częstotliwością dla Zarządu i Rady Nadzorczej w ramach SIK w Warmińskim Banku Spółdzielczym, przygotowywanych jest więcej raportów, z uwagi na wysoki udział kredytów zagrożonych. „Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości”, „Regulamin zawierania transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Warmińskim Banku Spółdzielczym oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie”.

46.3 .Ryzyko płynności:

Zarządzanie płynnością nierozdzielnie związane jest z zarządzaniem aktywami i pasywami, albowiem wynik finansowy Banku, będący głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych, w istotnym stopniu zależy od relacji pomiędzy przychodami uzyskiwanymi z aktywów i kosztami finansujących je pasywów.

Zarządzanie bilansem, którego głównym składnikiem są środki zdeponowane przez Klientów nakłada na Bank obowiązek szczególnej dbałości o taką jego strukturę, która zapewniałaby dobrą płynność Banku przy jednoczesnym możliwie wysokim zwrocie z kapitału. Optymalizowanie zarządzania aktywami i pasywami przyczynia się do osiągnięcia stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego oraz zapewnienia płynności Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności i założonego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank.

Celami strategicznymi są ponadto:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Bank, prowadząc działalność obciążoną ryzykiem, dąży do utrzymywania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Nadwyżki środków pieniężnych Bank lokuje w zakup bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbu państwa, komercyjnych obligacji PFR i BGK o wadze ryzyka 0%, obligacji komunalnych (JST) oraz deponuje środki w Banku Zrzeszającym.

Bank w zakresie miary płynności długoterminowej dostosował NSFR do przyjętych obowiązujących nowych zasad pomiaru i wykazał gotowość do dziennej sprawozdawczości wskaźnika NSFR. Jednocześnie Bank monitorował i raportował pozycje dotyczące sytuacji płynnościowej wg postanowień rozporządzenia CRR, a zwłaszcza poziom płynności krótkoterminowej określony wskaźnikiem LCR (liquidity coverage ratio) – jako relację aktywów płynnych do wypływów netto. Poziom pokrycia wypływów netto - LCR dzienny sprawozdawany był także w trybie dzienny do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS SA. Dodatkowo zgodnie z zapisami art. 416 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank sporządzał sprawozdania dotyczące płynności krótkoterminowej w okresach miesięcznych (LCR) oraz sprawozdania dotyczące stabilnego finansowania w okresach kwartalnych (NSFR). Bank monitorował stopień wypełnienia wskaźnika LCR zgodnie z wymaganiami rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10.10.2014r., gdzie poziom tego wskaźnika wynosił na 31.12.2022r. 250,51% przy obowiązującym minimalnym limicie pokrycia wypływów netto wynoszącym w danym roku 100%.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe które były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

W całym 2022 roku płynność Banku kształtowała się na wystarczającym poziomie. Bank posiadał bufor płynnościowy (znaczący portfel płynnych papierów wartościowych), a także miał do dyspozycji dodatkowe środki zabezpieczające potencjalny odpływ depozytów w Banku Zrzeszającym w formie limitu lokacyjnego i debetowego, a pozyskanie stabilnych źródeł finansowania (zwłaszcza depozytów gospodarstw domowych) umożliwiło w 2022 roku finansowanie akcji kredytowej oraz osiągnięcie istotnej nadwyżki depozytów nad kredytami.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w "Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Warmińskim Banku Spółdzielczym" i "Planie awaryjnego utrzymania płynności", "Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości Pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

2) w części dotyczącej ryzyka prawnego i ryzyka braku zgodności, zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie / dostosowywanie procedur bankowych oraz kontrolę ich przestrzegania, administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat, jak również zapewnienie odpowiedniego wsparcia informatycznego, szkoleń oraz możliwości korzystania z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko systemów informatycznych i ich bezpieczeństwo, jest systematyczne dostosowywanie systemów informatycznych do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród Pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu rocznej straty operacyjnej netto w wysokości objętej limitami, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

Od dnia 31.12.2022 r. Bank utworzył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony metodą wskaźnika bazowego w wysokości 2 818 371,00 zł.

Utrzymanie ciągłości działania oraz plany awaryjne zostały określone w Instrukcji „Plan ponownego rozpoczęcia działalności Warmińskiego Banku Spółdzielczego w przypadku awarii systemu informatycznego, katastrofy lub wojny”.

W oparciu o funkcjonującą w Banku Instrukcję „Metodyka analizy BIA w Warmińskim Banku Spółdzielczym” wyodrębnione są procesy krytyczne.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zostały wprowadzone w "Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym" oraz w "Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym".

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:

Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy utrzymało się na umiarkowanym poziomie. Żaden z limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej nie przekroczył granic określonych w regulacjach Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do skali i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank i w wystarczającym stopniu ograniczają ryzyko stopy procentowej. Analiza ryzyka stopy procentowej dokonywana jest w okresach miesięcznych.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej wprowadzone Uchwałą Zarządu na dzień 31.12.2022 roku wyniosły:

- 1) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 12 miesięcy - 7,74% (przy limicie 12% funduszy własnych),
- 2) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy - 0,64% (przy limicie 1,5% funduszy własnych),
- 3) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 12 miesięcy - 0,00% (przy limicie 1,00% funduszy własnych),
- 4) Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału - 3,14% (przy limicie 7% funduszy własnych),
- 5) Limit marży odsetkowej netto - 6,45% (przy limicie min. 2%),
- 6) Limit zrywalności depozytów- 0,21% (przy limicie 1,5% bazy depozytowej),
- 7) Limit wcześniejszych spłat kredytów - 0,47% (przy limicie 3% kredytów brutto),
- 8) Limit na skumulowaną lukę niedopasowania terminów przeszacowania dla pozycji aktywów i pasywów- 425,10% (przy limicie 650 % funduszy własnych),
- 9) Niekorzystna zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu nagłego i nieoczekiwanego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb - 6,29% (przy limicie 15 % funduszy własnych),
- 10) Spadek wartości ekonomicznej kapitału w ramach któregośkolwiek ze scenariuszy szokowych - 8,33% (przy limicie 14,50% kapitału podstawowego Tier 1).

Na dzień analizy wszystkie limity ograniczające ryzyko stopy procentowej znajdują się w granicach określonych w regulacjach Banku.

Bank posiada przewagę aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych nad pasywami. Korzystną sytuacją jest zatem wzrost stóp procentowych, który skutkowałby potencjalnym wzrostem wyniku odsetkowego. Aktywa wrażliwe na koniec grudnia 2022 r. wynosiły 384 493 220,64 zł, pasywa wrażliwe 263 730 235,31 zł, luka na poziomie 120 762 985,33 zł.

Na koniec 2022r. Bank oszacował dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w kwocie 2 593 468,00 zł.

Oszacowano również potencjalną zmianę dochodu odsetkowego, przy zmianie stóp procentowych o 100 pb. dla poniższych okresów:

a) do końca roku (2022) - jeżeli założymy spadek stóp procentowych o 100 p.b. dochód odsetkowy zmniejszy się o 585 427,91 zł, natomiast przy wzroście stóp nastąpi zwiększenie się dochodu odsetkowego o 249 671,90 zł,

b) do końca przyszłego roku (2023) - jeżeli założymy spadek stóp procentowych o 100 p.b. dochód odsetkowy zmniejszy się o 2 776 852,32 zł, natomiast przy wzroście stóp nastąpi zwiększenie się dochodu odsetkowego o 1 046 053,74 zł.

Spadek wartości ekonomicznej kapitału na koniec grudnia 2022 r. wynosi 1 785 844,54 zł (6,29%) dla zmiany o 200 pb. i 892 922,26 zł (3,14%) dla zmiany o 100 pb. Wskaźnik procentowej zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 200 pb. nie przekracza dopuszczalnego przez regulacje nadzorcze poziomu 20%.

Narażenie na ryzyko bazowe mierzone potencjalną zmianą wyniku odsetkowego w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy dla niedopasowania zmiany stóp na poziomie 10 pb. zostało oszacowane na koniec grudnia 2022 r. na - 183 000,00 zł.

Wskaźnik zrywalności depozytów wyniósł 0,21%, przy limicie określonym w regulacjach Banku 1,5% bazy depozytowej. Wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów wyniósł 0,47% przy limicie określonym w regulacjach Banku (3% kredytów i pożyczek). Limity nie zostały przekroczone.

Bank na koniec 2022 roku przeprowadził szokowe, odwrotne i nadzorcze testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	150 239 139,00	3 947 812,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	142 772 285,00	40 176 375,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	28 830 914,00	262 165 494,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	7 923 122,00	16 729 743,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	42 670 856,00	20 397 705,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 271 813,00	28 157 569,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 137 523,00	759 478,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	8 868 575,00	-
9.	Powyżej 5 lat	6 198 080,00	-
RAZEM:		394 912 307,00	372 334 176,00

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:

Na dzień 31.12.2022 r. obligo kredytowe wraz z pozabilansem wynosiło 233 770 091,97 zł.

Kredyty ogółem w wartości nominalnej na koniec 2022 roku wyniosły 215 707 198,46 zł (dynamika r/r - 105,42%), w tym ekspozycje zagrożone wyniosły 23 051 359,49 zł (dynamika r/r- 87,93%). Zobowiązania pozabilansowe 18 062 893,51 zł. (dynamika 114,01%). Wskaźnik jakości kredytów na koniec grudnia 2022 wyniósł 10,69%.

Struktura należności zagrożonych przedstawiała się następująco:

- 1) Poniżej standardu - 1 630 768,10 zł (dynamika r/r - 25,07%);
- 2) Wątpliwe - 9 481 453,79 zł (dynamika r/r - 142,31%);
- 3) Stracone - 11 939 137,60 zł (dynamika r/r 91,50%).

Rezerwy celowe na kapitał na dzień 31.12.2022 roku wynosiły 19 509 345,47 zł. Udział rezerw celowych w ekspozycjach zagrożonych na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 84,63% i zwiększył się w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 o 33,04 p.p. Poziom orezerowania należności zagrożonych na 31.12.2022 r, na poszczególne kategorie:

- 1) Poniżej Standardu - 30%, 2) Wątpliwa- 74,68%, 3) Stracona – 100%.

Według zapisu z Polityki Rachunkowości:

1. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie dokonywanej indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi dla danej kategorii ryzyka, określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r.w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Przy ustalaniu podstawy do tworzenia rezerw celowych Bank może uwzględniać wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i w odrębnych wewnętrznych regulacjach Banku, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Bank może utworzyć wyższą kwotę rezerwy celowej aniżeli minimalna określona dla danej kategorii ryzyka, przy założeniu ograniczenia ryzyka i maksymalizacji ozezerwowania ekspozycji kredytowych (do 100%) dla następujących ekspozycji kredytowych:

- 1) nieobsługiwanych, w przypadku gdy ekspozycja została utworzona od dnia 26 kwietnia 2019 roku, przy czym zmiana warunków ekspozycji, która została utworzona przed dniem 26 kwietnia 2019 roku w sposób, który zwiększa ekspozycję Banku wobec dłużnika lub w przypadku odnowienia aneksem kwoty wcześniej udzielonego kredytu w rachunku bieżącym, ekspozycję uznaje się za utworzoną w dniu, w którym zmiana zaczyna obowiązywać,
- 2) restrukturyzowanych zakwalifikowanych do kategorii „wątliwe” lub „stracone”,
- 3) udzielonych klientom, wobec których istnieje realne zagrożenie upadłością,
- 4) udzielonych klientom, przeciwko którym toczą się postępowania sądowe lub którzy są uczestnikami postępowania spadkowego.

4. W sytuacji, gdy Bank utworzy rezerwy zgodnie z ust. 3 to utrzymuje je do końca okresu kredytowania lub do momentu przeniesienia ekspozycji kredytowej do niższej kategorii ryzyka kredytowego, przy utrzymaniu dotychczasowego stopnia ozezerwowania danej ekspozycji kredytowej.

5. Wysokość rezerw celowych na należności zaklasyfikowane do kategorii „stracone” nie jest pomniejszona o wysokość nierozliczonej efektywnej stopy procentowej (ESP). Nierozliczona wartość prowizji i opłat rozliczanych metodą ESP i metodą liniową zwiększa dochody Banku.

Do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Zasady obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określa Instrukcja " Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	75 860 220,00	242 583,00	19 406,64
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	112 550 355,00	21 706 138,00	1 736 491,04
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 009 832,00	2 009 832,00	160 786,56
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	87 331 648,00	54 354,00	4 348,32
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	54 188 601,00	42 489 245,00	3 399 139,60
Ekspozycje detaliczne	51 969 264,00	36 226 490,00	2 898 119,20
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 672 306,00	2 678 599,00	214 287,92
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 374 066,00	13 405 155,00	1 072 412,40
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	3 127 717,00	3 127 717,00	250 217,36
Inne pozycje	15 757 966,00	7 583 286,00	606 662,88
RAZEM:	411 841 975,00	129 523 399,00	10 361 871,92

Na dzień 31.12.2022 r., w Banku nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Bank ogranicza ryzyko kredytowe, poprzez dotwarzanie rezerw celowych na należności zagrożone, z uwzględnieniem limitów pomniejszych docelowo dążąc w przyszłości do ozezerwowania w pełnej wysokości dla każdej z grup ryzyka kredytowego, a przede wszystkim minimalizuje je poprzez wnikliwą analizę nowo udzielanych kredytów dla Klientów o dobrych ratingach i przy odpowiednich zabezpieczeniach.

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

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Pierwotna waga produktu	Waga produktu po redukcji ryzyka kredytowego	Wartość pomniejszająca wymóg kapitałowy
Gwarancja de minimis	3 587 711,00	100,00	-	218 678,16
Gwarancja de minimis	385 262,00	75,00	-	17 611,87
Gwarancja Skarbu Państwa (obligacje PFR i BGK)	23 023 840,00	50,00	-	920 953,60
Gwarancja Skarbu Państwa (obligacje PFR i BGK)	8 101 302,00	100,00	-	648 104,16
Hipoteki na nieruchomościach mieszkaniowych	215 000,00	100,00	35,00	11 180,00
Hipoteki na nieruchomościach mieszkaniowych	7 457 302,00	75,00	35,00	238 020,45
RAZEM:	42 770 417,00	-	-	2 054 548,24

Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w 2022 roku wynosiła 2 054 548,24 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	14 220 967,23	10 405 761,26	189 153 800,24	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	628 396,87	368 984,97	3 612 660,85	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 790 439,31	1 790 439,31	9 079,11	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	384 671,36	384 671,36	62 176,78	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	10 453 709,40	10 453 709,40	-	-

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	7 706 180,64	29,87	6 819 313,15	36,34
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 094 598,31	70,13	11 945 792,72	63,66
RAZEM:	25 800 778,95	x	18 765 105,87	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:

- pozycja "Inne wpływy finansowe" w kwocie 23 492,86 zł uwzględnia przepływy wynikające z wyceny obligacji zakwalifikowanych do portfela "dostępne do sprzedaży" (16 427,86 zł), rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny (6 265,00 zł) oraz wpłat wpisowego dokonanych przez nowych członków Banku (800,00 zł),

- pozycja "Inne wydatki finansowe" w kwocie 49 400,41 zł uwzględnia przepływy wynikające z wyceny obligacji

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.

57.1. Warmiński Bank Spółdzielczy (Bank) w dniu 06 grudnia 2018 roku przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Dla potrzeb przystąpienia do Systemu Ochrony Bank opracował Wewnętrzny Plan Naprawy (WPN), obejmujący lata 2018-2021, który został zatwierdzony uchwałą Nr 4/5/2018 Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 25 czerwca 2018 roku oraz zaakceptowany przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uchwałą Nr 17/12/2018 z dnia 12.12.2018 roku.

Z uwagi na istotne zmiany makroekonomiczne, zwłaszcza istotny spadek stóp procentowych, Zarząd Banku w dniu 27.11.2020 roku podjął Uchwałę NR 192)O)2020 w sprawie przyjęcia skorygowanego Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2020-2023, który został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą w dniu 18.12.2020 roku – Uchwała Nr 4)6)2020 oraz zatwierdzony przez Zarząd SSOZ BPS w dniu 08.12.2020 roku – Uchwała Nr 06/12/2020.

Przeprowadzone przez SSOZ kwartalne analizy potwierdzają, że dotychczasowa realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy przez Bank przebiegała zgodnie z założonym harmonogramem.

57.2. Pomimo niesprzyjających warunków gospodarczych panujących w kraju (atak Rosji na Ukrainę, rosnąca inflacja, ogólny wzrost kosztów utrzymania oraz prowadzenia działalności obejmujący wszystkich uczestników rynku) na dzień 31.12.2022 roku w Banku nie wystąpił wzrost kredytów zagrożonych oraz pogorszenie portfela kredytowego.

Przyjęta przez Bank polityka maksymalizacji ozezerwowania ekspozycji kredytów zagrożonych (w latach 2021-2022) okazała się słuszną i w obecnej sytuacji braku stabilizacji na rynkach finansowych ozezerwowanie ekspozycji kredytów zagrożonych wg stanu na 31.12.2022 roku w wysokości 84,63% zabezpiecza Bank przed negatywnymi skutkami zdarzeń zewnętrznych niezależnych od Banku.

Niezmiennie jednak mimo intensywnych działań windykacyjnych nadal występują niezależne od Banku trudności w odzyskiwaniu należności. Głównym powodem są, z każdym rokiem coraz bardziej przedłużające się procedury upadłościowe i ich przewlekłość.

Szczególnie w przypadku upadłości konsumenckiej ustalane plany spłaty działają z pokrzywdzeniem wierzyciela. Sądy i syndycy skupiają się przede wszystkim na oddłużeniu upadłego bez zbadania i wzięcia pod uwagę jego realnych możliwości chociaż częściowej spłaty wierzycieli.

Podobnie sprawa przedstawia się w przypadku egzekucji z nieruchomości dłużnika, gdzie procedura od dnia licytacji do dnia realizacji planu podziału kwoty uzyskanej z licytacji, trwa już nie miesiące ale lata (Bank oczekuje na sporządzenie planów podziału i ich realizację około 2 lat).

Aktualnie, na podstawie prowadzonych monitoringów terminowości oraz sytuacji ekonomiczno- finansowej klientów, Bank nie przewiduje gwałtownego wzrostu portfela kredytów zagrożonych.

Z ekspozycji kredytowych aktualnie zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych najtrudniej przedstawia się sytuacja wobec jednego klienta (pięć umów kredytowych zakwalifikowanych do kategorii Wątpliwe) – łączną kwotą zaangażowania na dzień 31.12.2022 roku wyniosła z tytułu kapitału kredytu 2.530,18 tys. zł (orezerwowanie na 31.12.2022 roku w kwocie 1.328,45 tys. zł, tj. 52,50%). Na k/ grudnia 2022 roku wystąpiły zaległości w spłacie rat odsetkowo kapitałowych dla wszystkich ekspozycji kredytowych tego klienta, w związku z czym istnieje zagrożenie wszczęcia postępowania egzekucyjnego i przeklasyfikowanie go do kategorii Stracone. Zabezpieczeniem ekspozycji kredytowych jest wpis hipoteki na nieruchomości komercyjnej stanowiącej własność dłużnika. Wartość rynkowa nieruchomości wynosi 3.166,00 tys. zł. Mając jednak na uwadze charakter nieruchomości, jej lokalizację, sytuację na rynku nieruchomości komercyjnych tego typu ocenia się, że ewentualnie wszczęcie postępowania egzekucyjnego i przeprowadzenie skutecznej licytacji przedmiotowej nieruchomości może nie doprowadzić do zaspokojenia się Banku i odzyskania całej wierzytelności. Bank planuje orezerwowanie powyższych ekspozycji kredytowych do wysokości 100% w I kwartale 2023 r.

57.3. W sprawozdaniu finansowym za 2022 rok w rachunku zysku i strat operacje związane ze zbyciem aktywów trwałych zostały zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym per saldo, jako wynik pomiędzy uzyskanymi z tytułu tej transakcji przychodami a ich wartością księgową. W 2022 roku Bank dokonał sprzedaży niezabudowanej działki gruntu, zysk na sprzedaży wyniósł 19 360,62 zł.

W rachunku zysków i strat pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne powinny być zasadniczo prezentowane oddzielnie. Wynika to z art. 47 ust. 1 ustawy o rachunkowości, który nakazuje wyodrębnić w rachunku zysków i strat osobno m.in. przychody i koszty. Ponadto art. 7 ust. 3 ustawy stanowi m.in., że nie można kompensować ze sobą wartości przychodów i kosztów związanych z nimi. Wyjątek od tej zasady stanowi jednak rozchód niefinansowych aktywów trwałych, który ujmuje się w rachunku zysków i strat "per saldo" (zysk w pozostałych przychodach operacyjnych lub stratę w pozostałych Ustawa o rachunkowości zawiera otwarty katalog pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych. Należy przez nie rozumieć przychody i koszty, które są w sposób pośredni związane z działalnością operacyjną jednostki, czyli nie wynikają one w sposób bezpośredni z podstawowej działalności jednostki (art. 3 ust. 1 pkt 32 uor). Zalicza się do nich w szczególności przychody i koszty związane m.in. ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych, a także nieruchomości oraz wartości niematerialnych i prawnych zaliczonych do inwestycji.

57.4. W dniu 19.04.2021 roku Bank wystąpił do Dyrektora KIS z wnioskiem o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej m.in. w zakresie ustalenia - czy w oparciu o wyrok NSA z dnia 13.02.2020 roku sygn. akt II FSK 721/18 Bank może dokonać korekty zeznania podatkowego (CIT-8) za rok 2019 (30 742 zł) i za rok 2020 (80 335 zł), polegającej na uznaniu wydatków z tytułu składki na pokrycie funduszu pomocowego (fundusz zabezpieczający) za koszt uzyskania przychodu. W indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego z 19 lipca 2021 r., Znak: 0111-KDIB1-1.4010.179.2021.1.BK, Dyrektor KIS uznał stanowisko Banku za nieprawidłowe.

Pismem z 18 sierpnia 2021 r. Bank wniósł do WSA skargę na ww. interpretację indywidualną i uzyskał w dniu 09.11.2021 roku korzystny dla Banku wyrok - uchylający zaskarżoną interpretację indywidualną. Aktualny stan sprawy: w ostatnim dniu roku (31.12.2021 r.) Dyrektor KIS złożył skargę kasacyjną do NSA od korzystanego dla Banku wyroku WSA w Olsztynie. W dniu 27.01.2022 r. Bank złożył odpowiedź na skargę kasacyjną wskazując, że skarga ta powinna zostać oddalona w całości. Aktualnie sprawa toczy się przed Naczelnym Sądem Administracyjnym w Warszawie (NSA) pod sygn. akt II FSK 110/22, Bank czeka na wyznaczenie terminu rozprawy przed NSA. Dotychczas sprawa nie została rozpoznana, a co za tym idzie nie zapadło jeszcze prawomocne orzeczenie.

57.5. Trudne do oszacowania skutki dla sektora bankowego rozwiązań prawnych wprowadzonych przez Rząd RP Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w tym wakacji kredytowych, z tytułu których Bank w 2022 roku utracił przychody odsetkowe w wysokości 475 271,88 zł oraz według szacunków na 2023 roku utracone przychody odsetkowe mogą osiągnąć wartość 711 608,96 zł, przy założeniu że 80% uprawnionych kredytobiorców skorzysta z wakacji kredytowych.

Zgodnie z ww. Ustawą na wniosek kredytobiorcy Bank ma obowiązek zawiesić spłatę kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje kredytobiorcy tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje kredytobiorcy w okresie:

- 1) od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy;
- 2) od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy;
- 3) od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. – w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.

57.6. Rosyjska inwazja na Ukrainę doprowadziła do eskalacji napięć geopolitycznych i serii bezprecedensowych sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś przez UE, USA oraz inne kraje. Wojna spowodowała wzrost niepewności na rynkach finansowych oraz w gospodarce, wzrost cen surowców, co przejawia się spadkiem tempa wzrostu gospodarczego oraz rosnącą inflacją. Dotychczasowy wpływ konfliktu zbrojnego w Ukrainie na stabilność naszego Banku, jaki i sektora bankowego jest ograniczony.

Nasz Bank do tej pory radził sobie relatywnie dobrze, zidentyfikowane ryzyka zostały ograniczone poprzez wprowadzenie odpowiednich procedur mających na celu zapewnienia ciągłości działania Banku w związku pandemią COVID – 19 i kolejno z agresją zbrojną Federacji Rosyjskiej na Ukrainę.

Na przestrzeni 2022 roku Bank odnotował wzrost sprzedaży produktów kredytowych. Ocenia się że w przypadku braku dalszych programów antykrzysowych, niepewność co do skutków pandemii na sytuację kredytobiorców oraz zagrożenia wynikające z wojny w Ukrainie, w tym sankcje nałożone na Rosję i odwetowe sankcje ze strony Rosji, niepewne perspektywy gospodarcze wynikające z konsekwencji pandemii oraz trwałości zatorów w łańcuchu dostaw wpływają i mogą wpływać na ograniczenie aktywności gospodarczej i w efekcie spadek zapotrzebowania na kredyty ze strony przedsiębiorstw i gospodarstw domowych.

Ponadto Bank identyfikuje wzrost ryzyka w następujących obszarach swojej działalności:

- koszty działania Banku - wzrost kosztów energii, kosztów ogrzewania, w tym gazu oraz wzrost kosztów materiałów biurowych,
- wynagrodzenia - presje płacowe, wzrost płacy minimalnej, dwukrotny wzrost płacy minimalnej w roku 2023,
- działalność kredytowa - niepewność legislacyjna co do stosowania wskaźnika WIBOR w umowach kredytowych, ustawowe zastąpienie WIBOR-u wskaźnikiem WIRON.

W ocenie Zarządu Banku na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu skutków pandemii czy konfliktu zbrojnego na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć dalszego wpływu konfliktu zbrojnego i pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na przyszłą działalność Banku podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku nie jest zagrożona.

Dorota Ruta - Główny Księgowy
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Warmiński Bank Spółdzielczy z/s w Jonkowie
Zarząd:

Prezes Zarządu - Katarzyna Siemaszko

Wiceprezes Zarządu - Agata Gąsowska

Wiceprezes Zarządu - Piotr Koprucki

Jonkowo, 23.03.2023
(miejsce i data sporządzenia)