

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	17 051 960,16	17 384 251,57
Kapitał Tier I, w tym:	17 051 960,16	17 384 251,57
- Kapitał podstawowy Tier I	17 051 960,16	17 384 251,57
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	117 737 920,63	118 192 639,56
- z tytułu ryzyka kredytowego:	102 944 109,63	103 827 645,81
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 793 811,00	14 364 993,75
Łączny współczynnik kapitałowy	14,48	14,71
Współczynnik kapitału Tier I	14,48	14,71
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,48	14,71
Kapitał wewnętrzny	7 632 926,51	7 928 840,41

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

Fundusze własne wynoszą 17051960,16 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3635889,93 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.:

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2022 r.	4,4018 zł
EUR	-		4,6899 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa	2 516 301,37	20 975,00	20 145,00
2.	Należności od sekt. finansowego	49 179 400,22	96 377,09	236 509,46
3.	Należności od sekt.niefinansowego	77 215 129,14	-	-
4.	Pozostałe pozycje	188 803 954,19	-	-
RAZEM:		317 714 784,92	117 352,09	256 654,46

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 703 107,17	2 516 301,37	93,09%	92 327,76	3,42%	94 478,05	3,50%
2.	Należności od sekt. finansowego	50 712 838,62	49 179 400,22	96,98%	424 232,68	0,84%	1 109 205,72	2,19%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	77 215 129,14	77 215 129,14	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	188 803 954,19	188 803 954,19	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		319 435 029,12	317 714 784,92	99,46%	516 560,44	0,16%	1 203 683,76	0,38%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	317 714 784,92	317 714 784,92	99,46%
USD	117 352,09	516 560,44	0,16%
EUR	256 654,46	1 203 683,76	0,38%
RAZEM:		319 435 029,12	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	195 832 478,60	135 049,02	176 502,51
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	97 485 011,34	-	95 184,00
3.	Pozostałe pozycje	24 248 897,84	-	-
RAZEM:		317 566 387,78	135 049,02	271 686,51

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	197 254 716,50	195 832 478,60	99,28%	594 458,78	0,30%	827 779,12	0,42%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	97 931 414,78	97 485 011,34	99,54%	-	-	446 403,44	0,46%
3.	Pozostałe pozycje	24 248 897,84	24 248 897,84	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		319 435 029,12	317 566 387,78	99,42%	594 458,78	0,19%	1 274 182,56	0,40%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	317 566 387,78	317 566 387,78	99,42%
USD	135 049,02	594 458,78	0,19%
EUR	271 686,51	1 274 182,56	0,40%
RAZEM:		319 435 029,12	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	97 931 414,78	33,18%	129 234 585,05	35,79%
Przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie	16 357 780,15	5,54%	30 614 880,49	8,48%
Przedsiębiorcy indywidualni	25 150 457,05	8,52%	26 939 853,84	7,46%
OSOBY FIZYCZNE*	143 680 521,45	48,67%	161 878 074,18	44,83%
Rolnicy indywidualni	6 784 326,81	2,30%	7 679 805,29	2,13%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 281 631,04	1,79%	4 735 124,17	1,31%
RAZEM:	295 186 131,28	100,00%	361 082 323,02	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.
Województwo mazowieckie	295 186 131,28	100,00%	361 082 323,02	100,00%
RAZEM:	295 186 131,28	100,00%	361 082 323,02	100,00%

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 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	3 004 872,02	2,87%	3 976 038,00	3,05%
KLIENT 2	2 953 777,45	2,82%	3 427 067,34	2,63%
KLIENT 3	2 772 579,00	2,65%	3 307 366,68	2,53%
KLIENT 4	2 673 931,84	2,55%	3 193 475,95	2,45%
KLIENT 5	2 568 320,12	2,45%	3 066 608,24	2,35%
KLIENT 6	2 500 000,00	2,39%	3 032 957,75	2,32%
KLIENT 7	1 935 227,57	1,85%	2 964 787,37	2,27%
KLIENT 8	1 641 626,36	1,57%	2 931 941,30	2,25%
KLIENT 9	1 611 733,25	1,54%	2 918 669,49	2,24%
KLIENT 10	1 316 870,40	1,26%	2 627 771,98	2,01%
RAZEM:	22 978 938,01	x	31 446 684,10	x

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 17,62 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 22,87 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 532 332,53	3,37%	2 196 197,78	1,68%
GRUPA 2	3 385 279,64	3,23%	3 427 067,34	2,63%
GRUPA 3	2 089 656,01	1,99%	2 149 798,39	1,65%
GRUPA 4	1 846 341,71	1,76%	2 550 165,29	1,95%
GRUPA 5	-	0,00%	3 066 608,24	2,35%
RAZEM:	10 853 609,89	x	13 389 837,04	x

Na 31 grudnia 2022 r. największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,37 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,63%). Na 31 grudnia 2022 r. największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 20,71 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 r. 19,71 %).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	22 155 932,81	21,14%	7 520 725,32	5,76%
BUDOWNICTWO	8 860 131,30	8,45%	8 209 804,29	6,29%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	825 457,58	0,79%	10 245 536,17	7,85%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 611 783,13	1,54%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	50 000,00	0,05%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 045 779,04	2,91%	24 880 151,48	19,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 772 579,00	2,65%	2 920 669,49	2,24%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	661 065,20	0,63%	1 496 607,07	1,15%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	34,21	0,00%	28,57	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 243 280,18	3,09%	3 538 130,21	2,71%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	100 907,57	0,10%	100 007,01	0,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 161 326,90	3,97%	4 759 899,66	3,65%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 202 397,93	2,10%	5 271 407,69	4,04%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	444 140,49	0,42%	874 807,31	0,67%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	196,18	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	54 662 328,82	52,16%	60 727 148,97	46,52%
RAZEM:	104 797 144,16	100,00%	130 545 119,42	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty związane z administracją publiczną.

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.
Województwo mazowieckie	104 797 144,16	100,00%	130 545 119,42	100,00%
RAZEM:	104 797 144,16	100,00%	130 545 119,42	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:	50 712 838,62	33,79%	96 315 435,65	46,62%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	13 794 324,66	27,20%	66 677 215,40	69,23%
Inne należności:	36 918 513,96	72,80%	29 638 220,25	30,77%
Sektor niefinansowy, w tym:	77 215 129,14	51,45%	86 665 922,40	41,95%
Kredyty w sytuacji normalnej:	70 766 279,67	91,65%	79 441 426,62	91,66%
Kredyty pod obserwacją:	2 844 550,49	3,68%	5 752 951,46	6,64%
Poniżej standardu:	75 556,95	0,10%	232 247,70	0,27%
Wątpliwe:	326 718,81	0,42%	3 088,81	0,00%
Stracone:	3 202 023,22	4,15%	1 236 207,81	1,43%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	22 156 098,14	14,76%	23 626 426,26	11,44%
Kredyty w sytuacji normalnej:	22 156 098,14	100,00%	23 626 426,26	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	150 084 065,90	100,00%	206 607 784,31	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 - nie wystąpiły,

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 :

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

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

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

Poniższa informacja wskazuje na liczbę umów kredytowych i wartość kapitału tych umów objętych "wakacjami kredytowymi" w poszczególnych miesiącach roku 2022.

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkaniowych) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi".
Sierpień roku 2022	86	22 017 202,49
Wrzesień roku 2022	101	26 757 557,51
Październik roku 2022	70	18 513 054,65
Listopad roku 2022	104	27 303 102,69
Grudzień roku 2022	46	11 496 438,98

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	29 977 600,00	35 449 787,52
2.	Obligacje skarbowe	28 203 347,24	77 546 840,14
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	54 524 643,69	2 867 122,77
4.	Obligacje instytucji samorządowych	9 958 172,88	13 979 591,44
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	8 737 464,12	5 081 900,00
	RAZEM:	131 401 227,93	134 925 241,87

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 S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.	29,72	29,72
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.	Obligacje skarbowe	-	9 782 198,00
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	12 248 102,00	
6.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	13 809 752,22	13 325 995,09
7.	Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne	1 226 352,10	6 859 892,60
	RAZEM:	28 383 065,54	31 066 944,91

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ 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.	Akcje BNP Paribas Bank Polska SA	29,72	29,72
	RAZEM:	29,72	29,72

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,	103 877 463,72	102 661 090,35
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	103 877 463,72	102 661 090,35

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.	Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne	1 226 352,10	6 859 892,60
2.	Bony pieniężne	29 977 600,00	35 449 787,52
3.	Obligacje korporacyjne	13 645 845,55	5 942 965,65
4.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	9 958 172,88	13 979 591,44
	RAZEM:	54 807 970,53	62 232 237,21

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 BPS S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 098 829,50	1 098 829,50

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	945 885,91	757 336,73	177 925,10	1 525 297,54
RAZEM:	945 885,91	757 336,73	177 925,10	1 525 297,54

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.
889 724,87	46 425,75	-	177 925,10	758 225,52	56 161,04	767 072,02
-	-	-	-	-	-	-
889 724,87	46 425,75	-	177 925,10	758 225,52	56 161,04	767 072,02

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	1 150 704,46	-	-	1 150 704,46
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 545 966,99	-	77 103,47	5 468 863,52
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 720 586,38	426 811,54	10 353,69	2 137 044,23
Środki transportu – grupa 7	18 824,43	71 000,00	-	89 824,43
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 785 901,61	90 299,14	147 579,31	1 728 621,44
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	10 221 983,87	588 110,68	235 036,47	10 575 058,08

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.
-	-	-	-	-	1 150 704,46	1 150 704,46
2 295 158,36	131 113,92	-	77 103,47	2 349 168,81	3 250 808,63	3 119 694,71
1 551 769,18	48 400,19	-	10 353,69	1 589 815,68	168 817,20	547 228,55
-	16 781,74	-	-	16 781,74	18 824,43	73 042,69
1 546 994,47	48 117,88	-	147 579,31	1 447 533,04	238 907,14	281 088,40
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 393 922,01	244 413,73	-	235 036,47	5 403 299,27	4 828 061,86	5 171 758,81

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

Na dzień 31.12.2022 r. Bank korzystał z obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu. Zobowiązania do zapłaty z tytułu rat leasingu na dzień sprawozdawczy wynoszą 56 965,97 zł.

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

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

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:	745 040,00	907 605,58
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	739 130,00	901 075,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	5 910,00	6 530,58
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	5 910,00	6 530,58
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	78 685,05	50 920,91
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	78 685,05	50 920,91
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	75 334,90	49 315,89
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	3 350,15	1 605,02
	- 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:	8465	150,00	1 269 750,00
2.	Osoby prawne:	306	150,00	45 900,00
	RAZEM:	8 771,00	X	1 315 650,00

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 - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 402 536,73	1 252 145,94	2 483 657,87	183 147,31	987 877,49	987 877,49
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	74 017,62	89 775,80	-	71 554,35	92 239,07	92 239,07
	- poniżej standardu	29 796,28	-	-	11 749,31	18 046,97	18 046,97
	- wątpliwe	-	210 993,65	-	1 057,39	209 936,26	209 936,26
	- stracone	2 298 722,83	951 376,49	2 483 657,87	98 786,26	667 655,19	667 655,19
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	400,00	-	400,00	-	-
	RAZEM:	2 402 536,73	1 252 545,94	2 483 657,87	183 547,31	987 877,49	987 877,49

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 odprawy emerytalne	155 791,58	115 000,00	47 700,00	78 421,45	144 670,13
2.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	87 058,42	33 247,77	-	-	120 306,19
3.	Rezerwa na premie	55 000,00	150 000,00	130 300,00	74 700,00	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	56 110,13	-	-	-	56 110,13
	RAZEM:	353 960,13	298 247,77	178 000,00	153 121,45	321 086,45

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 154 391,04	807 251,65	1 268 064,02	11 787,84	681 790,83
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	341,83	4 637,33	-	4 571,58	407,58
	- poniżej standardu	-	832,94	-	507,70	325,24
	- wątpliwe	-	2 749,62	-	1 799,79	949,83
	- stracone	1 154 049,21	799 031,76	1 268 064,02	4 908,77	680 108,18
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	683 031,20	275 134,87	-	113 671,75	844 494,32
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	683 031,20	275 134,87	-	113 671,75	844 494,32
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 837 422,24	1 082 386,52	1 268 064,02	125 459,59	1 526 285,15

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:	5 425 916,88	8 203 860,25
	a) finansowe	5 425 916,88	8 203 860,25
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	9 059 000,00	8 322 000,00
	a) finansowe	9 059 000,00	8 322 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	65 515 297,50	42 335 630,80

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

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

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

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

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

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

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

Kwota 5 425 916,88 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 65 515 297,50 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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:	244 413,73	226 116,69
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	131 113,92	120 847,03
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	28 009,81	29 760,87
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	20 390,38	44 641,30
Środki transportu - 7	16 781,74	-
Narzędzia i przyrządy - 8	48 117,88	30 867,49
Wartości niematerialne i prawne:	46 425,75	86 574,93
RAZEM:	290 839,48	312 691,62

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej: Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny w 2022 r.:

- Certyfikaty inwestycyjne: - 82 924,38 zł,

- Obligacje: - 901 568,98 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 na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	902,55	-	984,33
przeniesienie /spisanie należności kredytowych	3 750 819,34	-	-
RAZEM:	3 751 721,89	-	984,33

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 posiadanych akcji.

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	757 336,73	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	757 336,73	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 869 197,92
Fundusz zasobowy	4 869 197,92

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	502 520,00	775 951,00	724 340,00	554 131,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	739 130,00	652 002,00	490 057,00	901 075,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
87 799,00	- 36 188,00	11 079,00	150 866,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -

1 627 894,00

1 551 174,00

76 720,00

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	1	4 823,75	3 000,00	7 823,75
Zarząd	1	2 920,41	-	2 920,41
Pracownicy	10	771 125,70	7 751,68	778 877,38
RAZEM:	12	778 869,86	10 751,68	789 621,54

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 -	15 389,13
- od 1- 3 lat -	4 823,75
- powyżej 3 lat -	769 408,66
RAZEM:	789 621,54

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	65 520,00
- Zarząd	849 800,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 41,6 etatu.

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	36 578,55
- na niewykorzystane urlopy:	33 247,77

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 80 401,34 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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:

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

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

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

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

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

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

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

Bank zarządzał ryzykami w oparciu o procedury:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni,
- Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
- Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja oceny ryzyka w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja limitowania ryzyka stopy procentowej portfela dłużnych papierów wartościowych z wykorzystaniem BPV i duration,
- Instrukcja ograniczania ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej (VAR),
- Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym,
- Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Strategia działania Banku na lata 2021-2023,
- Instrukcja i polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Legionowie.

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.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. 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. Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości, według stanu na koniec każdego dnia roboczego. Salda z danego dnia operacyjnego w rachunku pozycji walutowej są przeliczane wg kursów ustalanych i ogłaszanych przez Prezesa NBP.

Całkowita pozycja walutowa jest wyliczana jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut obcych, w zależności od tego która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej. Skala działalności dewizowej Banku jest mała.

Prowadzona polityka utrzymywania możliwie niskich otwartych pozycji walutowych skutkuje niskim narażeniem na ryzyko kursowe.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez utrzymanie właściwych relacji przychodów i kosztów odsetkowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- przestrzeganiu ustalonych limitów,
- realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez :

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A +0,25 pp.; B -0,25 pp,
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.
- rozpiętość odsetkowa,
- zmianę wartości ekonomicznej kapitału.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy realizowaniu ekonomicznych celów działalności Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie:

- 1) odpowiedniej struktury aktywów, aby umożliwiła rozwój Banku poprzez minimalną absorpcję kapitału, a jednocześnie cechowała się wysoką dochodowością,
- 2) stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów oraz zabezpieczeń celem redukcji ryzyka zmian rynkowych ich wartości.

Funkcja identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka jest oddzielona od procesu sprzedaży (pozyskiwania klientów).

Ocena ryzyka kredytowego przeprowadzana na poziomie pojedynczej transakcji (zarówno na etapie udzielania kredytu jak i monitorowania jego spłaty) realizowana jest w oparciu o metodyki i procedury dostosowane do obsługiwanych segmentów klientów oraz oferowanych produktów kredytowych, a także uwzględnia wymogi nadzorcze wynikające z Rekomendacji S i T.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest również na poziomie portfelowym. Uwzględnia ona ryzyko koncentracji związane z zaangażowaniem wobec pojedynczego podmiotu / grupy podmiotów powiązanych jak i portfele kredytowe (i inwestycyjne) istotne w działalności banku lub wskazane przez regulacje nadzorcze. W Banku funkcjonuje system limitów, służący ograniczaniu ryzyka koncentracji. W pomiarze wykorzystywany jest wystandaryzowany zestaw wskaźników obejmujących poszczególne portfele kredytowe jak i łączny portfel kredytowy, pozwalający na określenie ekspozycji Banku na ryzyko. Ponadto przeprowadzane są testy warunków skrajnych pozwalające na określenie skali ryzyka w przypadku zaistnienia warunków skrajnie niekorzystnych. Metody identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego są dostosowane do profilu, skali i złożoności działalności, a także uwzględniają wymogi i zalecenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Metody te są poddawane systematycznym przeglądom i weryfikacji.

46.3 .Ryzyko płynności:

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest :

- zapewnienie płynności finansowej Banku,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez :

- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na :

- utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zrzeszającym,
- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na :

- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,
- dokonywaniu transakcji lokacyjnych / depozytowych,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na:

- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych,
- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach dotyczących zasad pomiaru, limitowania i monitorowania płynności.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR i CRR2, w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (oraz zawartych w nim strat z tytułu ryzyka braku zgodności);
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- zarządzanie kadrami;
- określenie docelowego profilu ryzyka operac., uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,
- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
- wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- kontrola wewnętrzna i audyt,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Działania Banku związane z redukcją ryzyka operacyjnego są skierunkowane na działania zapobiegawcze.

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:

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

1. aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
 2. aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a. dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP - dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b. dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu,
 - c. termin przeszacowania pozycji wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank, biorąc pod uwagę czas reakcji Zarządu Banku na zmianę stop Narodowego Banku Polskiego, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
 3. jeżeli dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony według zasad opisanych powyżej, można urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu.
- Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 606 317,82 zł. W bilansie Banku występuje przewaga pasywów wrażliwych nad aktywami wrażliwymi. Aktywa wrażliwe na dzień bilansowy wynoszą 293 528 234,85 zł, natomiast pasywa wrażliwe wynoszą 294 134 552,67 zł. Na poziom niedopasowania między pozycjami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej w istotny sposób wpływają wakacje kredytowe pozwalające na nie spłacanie rat kapitałowych oraz odsetek od kredytów hipotecznych na własne cele mieszkaniowe w wybranych miesiącach 2022 i 2023 roku. Na 31.12.2022 r. saldo tych pozycji to 11 496 438,98 zł. Limitowany względny współczynnik luki (relacja luki niedopasowania do sumy bilansowej Banku) wyniósł 0,19%, wobec maksymalnego limitu 15% sumy bilansowej.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące:

- Przy spadku stóp procentowych o 200 pb wyniku wyniesie -2 272 880 zł co stanowi 13,33% funduszy własnych na dzień analizy.
- Przy wzroście stóp procentowych o 200 pb zmiana wyniku wyniesie +313 630 zł. co stanowi 1,84% funduszy własnych na dzień analizy.
- W przypadku +/- stop procentowych o 200 pb. wartość kapitału ekonomicznego spadnie o 598 240 zł. co stanowi 3,51 % funduszy własnych. tj. poniżej limitu nadzorczego wynoszącego maksymalnie 20% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2 i limitu wewnętrznego ustalonego na nie więcej niż 15% funduszy własnych.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wymóg na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1 612 140 zł, co stanowi 9,45% funduszy własnych Banku. Ryzyko stopy procentowej w banku na 31 grudnia 2022 r. nie przekracza limitów ekspozycji ani limitów ostrzegawczych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	129 403 898,22	85 495 986,14
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	43 129 399,60	715 650,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	10 669 494,23	1 997 575,80
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	7 609 186,65	163 724 886,42
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	73 316 848,79	13 957 667,21
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 022 948,53	28 242 787,10
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	212 817,80	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	7 163 641,03	-
9.	Powyżej 5 lat	20 000 000,00	-
RAZEM:		293 528 234,85	294 134 552,67

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:

Najistotniejszym ryzykiem w Banku jest ryzyko kredytowe. Wynika ono głównie z niskiej jakości portfela kredytowego, tj. nieprawidłowo obsługiwanych ekspozycji kredytowych. Na ryzyko kredytowe ma również wpływ koncentracja, wynikająca zarówno ze znacznego zaangażowania się finansowego w jeden, jak i grupę powiązanych klientów. Ryzyko kredytowe materializuje się poprzez absorpcję kapitału oraz tworzenie rezerw celowych na ekspozycje znajdujące się w sytuacji zagrożonej. Na koniec 2022 roku wartość obligi kredytowej wyniosła 101 318 921,58 zł., w porównaniu do stanu z końca ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 12 829 583,09 zł tj. o 11,24%.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada kredyty zagrożone w wysokości 4 497 686,59 zł oraz odsetki od tych kredytów w wysokości 683 634,06 zł. Rezerwy celowe utworzone na należności zagrożone wynosiły 1 577 021,67 zł. Wskaźnik jakości kredytów wynosił 5,12%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosił 30,40%. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła na dzień 31.12.2022 r. 102 944 109,63 zł oraz 14 793 811,00 zł na ryzyko operacyjne. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 117 737 920,63 zł. Łączny współczynnik kapitałowy wynosił 14,48%. Łączna wartość kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2022 r. wynosi 7 632 926,51 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	118 895 490,50	2 252 687,50	180 215,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	32 114 105,69	6 422 821,14	513 825,69
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	165,33	165,33	13,23
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	57 672 116,04	5 607 130,16	448 570,41
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 798 507,53	28 885 652,40	2 310 852,19
Ekspozycje detaliczne	44 758 207,90	33 568 656,57	2 685 492,53
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	22 597 228,71	13 589 041,27	1 087 123,30
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 185 257,51	4 483 118,41	358 649,47
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-

Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-		-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	1 226 352,10	1 839 528,15	147 162,25
Ekspozycje kapitałowe	1 098 859,22	1 098 859,22	87 908,74
Inne pozycje	8 666 628,65	5 196 449,48	415 715,96
RAZEM:	322 012 919,18	102 944 109,63	8 235 528,77

Bank stosuje do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową, polegającą na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych klas ekspozycji (rozumianych jako aktywa bilansowe oraz ekwiwalenty bilansowe zobowiązań pozabilansowych). Przyporządkowanie przez Bank wag ryzyka do poszczególnych klas ekspozycji następuje zgodnie z Instrukcją „Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.

Bank przy obliczaniu wymogów kapitałowych uwzględnia techniki redukcji ryzyka kredytowego poprzez zabezpieczenia kredytowe zgodnie z metodą uproszczoną polegającą na tym, że waga ryzyka ekspozycji zastępowana jest wagą ryzyka instrumentu zabezpieczającego, w części ekspozycji objętej zabezpieczeniem.

Bank nie stosuje kompensowania wzajemnych sald bilansowych z kontrahentem z tytułu kredytów i depozytów.

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

Bank nie stosuje zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 901 240,70	859 966,81	300 561 330,12	57 715,36
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	641 078,12	208 503,04	1 915 777,00	2 952,60
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	326 738,39	4 901,07	674 310,38	655,05
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 125 726,34	101 633,49	67 663,64	1 003,94
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 132 979,44	664 754,62	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 035 677,88	612 076,66	-	-

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	2 703 107,17	19,15	2 643 125,54	29,48
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	11 414 812,91	80,85	6 323 166,06	70,52
RAZEM:	14 117 920,08	x	8 966 291,60	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 pieniądze 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 – inne wpływy/wydatki finansowe dotyczą zmian funduszu z aktualizacji wyceny, na który odniesiono wycenę posiadanych papierów wartościowych oraz podatku odroczonego od tych zmian.

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:

Wpłaty wniesione w roku 2022 na Fundusz Zabezpieczający Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

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

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

Walne Zgromadzenie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 14 grudnia 2022 roku podjęło Uchwałę nr 03/2022 w związku z Zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 grudnia 2022 r. dotyczącą zwiększenia Funduszu Zabezpieczającego do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r.

Bank Spółdzielczy w Legionowie wykonaniu powyższej uchwały Walnego Zgromadzenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonał wpłaty w terminie do 31 grudnia 2022 roku kwoty 988 977,43 zł na część składkową Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wpłata ta w całości została odniesiona w ciężar kosztów w rachunku zysków i strat Banku za okres roku 2022.

Rozpoznanie przychodów od ekspozycji kredytowych objętych „wakacjami kredytowymi”:

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

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

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

Klienci Banku Spółdzielczego w Legionowie złożyli w trakcie roku 2022 wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 110 umów kredytu hipotecznego, co stanowiło 56,41% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat.

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

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

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

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

Według najlepszego szacunku Banku górna granica nieujętych przychodów odsetkowych z tego tytułu wyniosła w roku 2022 - 817 185,25 zł. Skutkiem tego wynik finansowy Banku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r., po uwzględnieniu rezerwy na podatek odroczony od oszacowanych nieujętych przychodów odsetkowych, byłby wyższy od faktycznie zaprezentowanego o kwotę 661 924,25 zł. Z uwagi, że jest to jedynie szacunek i rozliczanie tych przychodów w okresach przyszłych byłoby obciążone błędem Bank nie zaewidencjonował rezerwy na przychody odsetkowe.

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

Bank Spółdzielczy w Legionowie

Zarząd:

Prezes Zarządu - Irena Skoroszewska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Elżbieta Szydłowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Jarosław Fotek

Legionowo, 10.03.2023 r.
(miejsce i data sporządzenia)