

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-03-22

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Pieńsku

Wojewodztwo

dolnośląskie

Powiat

zgorzelecki

Gmina

Pieńsk

Miejscowosc

Pieńsk

Identyfikator podatkowy NIP

6150025335

Numer KRS

0000109983

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaż wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje politykę i zasady prowadzenia rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 87/2022 z dnia 08.12.2022r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie zasad rachunkowości Banków. W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: 1) zasadę ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych-w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży-wycenione wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek, Bank wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, 2) zasadę ustalania aktywów i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty, odsetki nalicza według metody liniowej (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu; c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, e) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, f) aktywa trwałe Bank wycenia wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik na działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do stawy o rachunkowości oraz Polityką i zasadami prowadzenia rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: 1) wprowadzenie do sprawozdania, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) pozycje pozabilansowe, 5) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 6) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 7) rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

#### **pozostałe**

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków pozycji bilansowych-w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży-wycenione wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym, 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na rodzaje tych aktywów i zobowiązań-pozza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej, 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji-Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, 4) w przypadku braku przewidywanych odzysków z ekspozycji kredytowych, o których mowa w przepisach w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank dokonuje odpisów tych należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zaklasyfikowane do należności "straconych" przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi są równe kwotom należności pozostających do spłaty, tj. wartość netto jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadające im rezerwy celowe, odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, odsetki oraz inne należności uboczne.

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

Nie wystąpiły błędy.

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0,00

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0,00

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

Bank dokonał zmiany prezentacji danych za ubiegły rok obrotowy w pozycji zobowiązania pozabilansowe pozostałe, z uwagi na ujęcie wartości wszystkich otrzymanych zabezpieczeń kredytów, tj. hipoteki na nieruchomości,

zastawy rejestrowe na rzeczach ruchomych, przewłaszczenie rzeczy i gwarancje BGK, do wysokości nominalnego zadłużenia z tytułu kredytu.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

**Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego**

14 500,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Wynagrodzenie netto należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.

**Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

Nie wystąpiły.

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

Nie wystąpiły.

**pozostałe usługi**

0,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Nie wystąpiły.

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**NazwaPozycji**

--

**Opis**

-

## Bilans banku

|   | Kwota na dzień<br>kończący<br>bieżący rok<br>obrotowy albo<br>za okres<br>bieżący | Kwota na dzień<br>kończący<br>poprzedni rok<br>obrotowy albo<br>za okres<br>poprzedni | Przekształcone<br>dane porównawcze<br>za poprzedni rok<br>obrotowy |
|---|---|---|--|
| Aktywa razem  | 117 728 612,26  | 117 979 263,27  | -  |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym   | 2 220 760,96  | 2 427 265,36  | -  |
| W rachunku bieżącym   | 2 220 760,96  | 2 427 265,36  | -  |
| Rezerwa obowiązkowa   | 0,00  | 0,00  | -  |
| Inne środki   | 0,00  | 0,00  | -  |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00  | 0,00  | -  |
| Należności od sektora finansowego   | 17 281 152,63   | 10 692 147,29   | -  |
| W rachunku bieżącym   | 3 537 968,64  | 3 037 774,95  | -  |
| Terminowe   | 13 743 183,99   | 7 654 372,34  | -  |
| Należności od sektora niefinansowego  | 41 038 967,99   | 43 390 365,12   | -  |
| W rachunku bieżącym   | 722 770,63  | 999 812,55  | -  |
| Terminowe   | 40 316 197,36   | 42 390 552,57   | -  |
| Należności od sektora budżetowego   | 22 578 538,75   | 24 140 142,82   | -  |
| W rachunku bieżącym   | 0,00  | 0,00  | -  |

|   |                       |                       |          |
|---|-----------------------|-----------------------|----------|
| Terminowe   | 22 578 538,75         | 24 140 142,82         | -        |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Dłużne papiery wartościowe  | 31 833 035,55         | 34 814 150,46         | -        |
| Banków  | 31 833 035,55         | 34 814 150,46         | -        |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Pozostałe   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| W instytucjach finansowych  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| W pozostałych jednostkach   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| W instytucjach finansowych  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| W pozostałych jednostkach   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| W instytucjach finansowych  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| W pozostałych jednostkach   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach  | 636 932,50            | 636 932,50            | -        |
| W instytucjach finansowych  | 631 932,50            | 631 932,50            | -        |
| W pozostałych jednostkach   | 5 000,00              | 5 000,00              | -        |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym:   | 9 232,68              | 20 214,66             | -        |
| - wartość firmy   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 1 833 659,67          | 1 532 547,79          | -        |
| Inne aktywa   | 190 447,17            | 244 705,96            | -        |
| Przejęte aktywa – do zbycia   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Pozostałe   | 190 447,17            | 244 705,96            | -        |
| Rozliczenia międzyokresowe  | 105 884,36            | 80 791,31             | -        |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 88 006,00             | 55 226,00             | -        |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 17 878,36             | 25 565,31             | -        |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Akcje własne  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| <b>Pasywa razem</b>   | <b>117 728 612,26</b> | <b>117 979 263,27</b> | <b>-</b> |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| W rachunku bieżącym   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Terminowe   | 0,00                  | 0,00                  | -        |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 88 414 525,94         | 88 700 344,90         | -        |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym:  | 73 702 234,86         | 71 084 231,41         | -        |
| bieżące   | 41 862 713,79         | 42 867 105,90         | -        |
| terminowe   | 31 839 521,07         | 28 217 125,51         | -        |
| Pozostałe, w tym:   | 14 712 291,08         | 17 616 113,49         | -        |
| bieżące   | 12 972 329,09         | 15 779 568,77         | -        |
| terminowe   | 1 739 961,99          | 1 836 544,72          | -        |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 16 987 511,45         | 20 381 236,46         | -        |
| Bieżące   | 16 984 104,54         | 20 377 829,55         | -        |
| Terminowe   | 3 406,91              | 3 406,91              | -        |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów  |                       |                       |          |

|  |              |              |   |
|--|--------------|--------------|---|
| wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu               | 0,00         | 0,00         | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych   | 0,00         | 0,00         | - |
| Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych            | 0,00         | 0,00         | - |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania                         | 519 345,87   | 95 525,04    | - |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie                         | 55 241,25    | 48 893,54    | - |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów                             | 39 254,85    | 29 858,32    | - |
| Ujemna wartość firmy   | 0,00         | 0,00         | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                | 15 986,40    | 19 035,22    | - |
| Rezerwy  | 48 819,00    | 57 416,00    | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego               | 31 595,00    | 13 375,00    | - |
| Pozostałe rezerwy  | 17 224,00    | 44 041,00    | - |
| Zobowiązania podporządkowane                                   | 0,00         | 0,00         | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy                                   | 400 950,00   | 403 650,00   | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy                                     | 8 159 104,52 | 7 619 074,52 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                        | 41 364,41    | 41 364,41    | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                        | 82 316,03    | 82 316,03    | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                              | 0,00         | 0,00         | - |
| Pozostałe  | 82 316,03    | 82 316,03    | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                                  | 0,00         | 0,00         | - |
| Zysk (strata) netto  | 3 019 433,79 | 549 442,37   | - |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00         | 0,00         | - |
| Współczynnik wypłacalności                                     | 16,92        | 16,44        | - |

## Pozycje pozabilansowe banku

|   | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| -   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 2 054 008,88   | 3 667 245,75   | -   |
| Zobowiązania udzielone:                                     | 2 054 008,88   | 3 667 245,75   | -   |
| finansowe   | 1 999 008,88   | 3 543 945,75   | -   |
| gwarancyjne   | 55 000,00  | 123 300,00   | -   |
| Zobowiązania otrzymane:                                     | 0,00   | 0,00   | -   |
| finansowe   | 0,00   | 0,00   | -   |
| gwarancyjne   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00   | 0,00   | -   |
| Pozostałe   | 27 329 926,66  | 28 362 388,80  | -   |

## Rachunek zysków i strat banku

|  | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|--|--|--|---|
|--|--|--|---|

|   | bieżący      | poprzedni    |   |
|---|--------------|--------------|---|
| Przychody z tytułu odsetek  | 7 309 837,27 | 1 797 058,51 | - |
| 0d sektora finansowego  | 2 588 117,58 | 163 765,95   | - |
| 0d sektora niefinansowego   | 3 120 594,63 | 1 350 647,57 | - |
| 0d sektora budżetowego  | 1 601 125,06 | 282 644,99   | - |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 0,00         | 0,00         | - |
| Koszty odsetek  | 874 575,33   | 70 328,44    | - |
| 0d sektora finansowego  | 111,78       | 0,00         | - |
| 0d sektora niefinansowego   | 477 212,69   | 57 509,95    | - |
| 0d sektora budżetowego  | 397 250,86   | 12 818,49    | - |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II)   | 6 435 261,94 | 1 726 730,07 | - |
| Przychody z tytułu prowizji   | 1 140 300,84 | 1 171 391,06 | - |
| Koszty prowizji   | 202 279,20   | 197 209,26   | - |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V)  | 938 021,64   | 974 181,80   | - |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00         | 0,00         | - |
| 0d jednostek zależnych  | 0,00         | 0,00         | - |
| 0d jednostek współzależnych   | 0,00         | 0,00         | - |
| 0d jednostek stowarzyszonych  | 0,00         | 0,00         | - |
| 0d pozostałych jednostek  | 0,00         | 0,00         | - |
| Wynik operacji finansowych  | 0,00         | 0,00         | - |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | 0,00         | 0,00         | - |
| Pozostałych   | 0,00         | 0,00         | - |
| Wynik z pozycji wymiany   | 55 762,51    | 42 940,53    | - |
| Wynik działalności bankowej   | 7 429 046,09 | 2 743 852,40 | - |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 174 957,03   | 51 647,66    | - |
| Pozostałe koszty operacyjne   | 68 225,89    | 6 908,55     | - |
| Koszty działania banku  | 3 519 644,43 | 2 106 084,48 | - |
| Wynagrodzenia   | 1 757 939,99 | 1 199 472,46 | - |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 309 749,87   | 269 876,51   | - |
| Inne  | 1 451 954,57 | 636 735,51   | - |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 165 344,23   | 114 959,74   | - |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości   | 549 212,84   | 26 182,70    | - |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 549 212,84   | 26 182,70    | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00         | 0,00         | - |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości  | 39 578,06    | 60 172,78    | - |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 39 578,06    | 60 172,78    | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00         | 0,00         | - |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)   | 509 634,78   | -33 990,08   | - |
| Wynik działalności operacyjnej  | 3 341 153,79 | 601 537,37   | - |
| Wynik operacji nadzwyczajnych   | 0,00         | 0,00         | - |
| Zyski nadzwyczajne  | 0,00         | 0,00         | - |
| Straty nadzwyczajne   | 0,00         | 0,00         | - |
| Zysk (strata) brutto  | 3 341 153,79 | 601 537,37   | - |
| Podatek dochodowy   | 321 720,00   | 52 095,00    | - |

|   |              |            |   |
|---|--------------|------------|---|
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00         | 0,00       | - |
| Zysk (strata) netto   | 3 019 433,79 | 549 442,37 | - |

## Zestawienie zmian w kapitale banku

|   | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)                        | 8 695 847,33   | 8 166 807,75   | -   |
| – korekty błędów podstawowych   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach          | 8 695 847,33   | 8 166 807,75   | -   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                         | 403 650,00   | 410 400,00   | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                                 | -2 700,00  | -6 750,00  | -   |
| zwiększenia (z tytułu)  | 300,00   | 0,00   | -   |
| – emisji akcji  | 0,00   | 0,00   | -   |
| - z dywidendy   | 0,00   | 0,00   | -   |
| - wpłat udziałów  | 300,00   | 0,00   | -   |
| - wpłat nowych członków   | 0,00   | 0,00   | -   |
| zmniejszenia (z tytułu)   | 3 000,00   | 6 750,00   | -   |
| – umorzenia akcji   | 0,00   | 0,00   | -   |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | 1 650,00   | 5 100,00   | -   |
| - śmierć członków   | 1 350,00   | 1 650,00   | -   |
| - rezygnacja z członkostwa  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                           | 400 950,00   | 403 650,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                           | 7 619 074,52   | 7 149 074,52   | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                   | 540 030,00   | 470 000,00   | -   |
| zwiększenia (z tytułu)  | 540 030,00   | 470 000,00   | -   |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | 0,00   | 0,00   | -   |
| – podziału zysku (ustawowo)   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 540 000,00   | 470 000,00   | -   |
| - wpłat wpisowego   | 30,00  | 0,00   | -   |
| - zysk z lat ubiegłych  | 0,00   | 0,00   | -   |
| - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00   | 0,00   | -   |
| zmniejszenia (z tytułu)   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – pokrycia straty   | 0,00   | 0,00   | -   |
| - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00   | 0,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                             | 8 159 104,52   | 7 619 074,52   | -   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu              | 41 364,41  | 41 364,41  | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                        | 0,00   | 0,00   | -   |
| zwiększenie (z tytułu)  | 0,00   | 0,00   | -   |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 0,00   | 0,00   | -   |



|  |              |             |   |
|--|--------------|-------------|---|
| - podatek odroczony dot. wyceny                            | 0,00         | 0,00        | - |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00         | 0,00        | - |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych                   | 0,00         | 0,00        | - |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży              | 0,00         | 0,00        | - |
| - podatek odroczony dot. wyceny                            | 0,00         | 0,00        | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu   | 41 364,41    | 41 364,41   | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 0,00         | 0,00        | - |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                  | 0,00         | 0,00        | - |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00         | 0,00        | - |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00         | 0,00        | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu         | 0,00         | 0,00        | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 82 316,03    | 82 316,03   | - |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych        | 0,00         | 0,00        | - |
| zwiększenia (z tytułu)                                     | 0,00         | 0,00        | - |
| zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00         | 0,00        | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu   | 82 316,03    | 82 316,03   | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu           | 549 442,37   | 479 752,79  | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 549 442,37   | 479 752,79  | - |
| - korekty błędów podstawowych                              | 0,00         | 0,00        | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 549 442,37   | 479 752,79  | - |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych                               | -549 442,37  | -479 752,79 | - |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00         | 0,00        | - |
| - podziału zysku z lat ubiegłych                           | 0,00         | 0,00        | - |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 549 442,37   | 479 752,79  | - |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                    | 540 000,00   | 470 000,00  | - |
| - przekazania zysku na dywidendę                           | 0,00         | 0,00        | - |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu  | 9 442,37     | 9 752,79    | - |
| - przekazanie zysku na fundusz nagród                      | 0,00         | 0,00        | - |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                      | 0,00         | 0,00        | - |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu                  | 0,00         | 0,00        | - |
| - korekty błędów podstawowych                              | 0,00         | 0,00        | - |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach    | 0,00         | 0,00        | - |
| Zmiana straty z lat ubiegłych                              | 0,00         | 0,00        | - |
| Zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00         | 0,00        | - |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia         | 0,00         | 0,00        | - |
| Zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00         | 0,00        | - |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                    | 0,00         | 0,00        | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu             | 0,00         | 0,00        | - |
| Wynik netto  | 3 019 433,79 | 549 442,37  | - |

|  |               |              |   |
|--|---------------|--------------|---|
| Zysk netto   | 3 019 433,79  | 549 442,37   | - |
| Strata netto   | 0,00          | 0,00         | - |
| Odpisy z zysku   | 0,00          | 0,00         | - |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)   | 11 703 168,75 | 8 695 847,33 | - |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 11 383 734,96 | 8 686 404,96 | - |

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

|   | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| Zysk (strata) netto   | 3 019 433,79   | 549 442,37   | -   |
| Korekty razem:  | -2 324 114,48  | -4 206 935,53  | -   |
| Amortyzacja   | 165 344,23   | 114 959,74   | -   |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)   | -65 956,48   | -133 919,30  | -   |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu rezerw   | -8 597,00  | 22 355,00  | -   |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych  | 2 981 114,91   | -5 921 164,75  | -   |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego  | -6 088 811,65  | 3 383 503,01   | -   |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 3 913 001,20   | -7 018 326,37  | -   |
| Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                        | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                 | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | -3 679 543,97  | 5 523 767,97   | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                        | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu innych zobowiązań  | 423 820,83   | -201 402,36  | -   |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych   | -15 696,52   | -15 366,51   | -   |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów  | -3 048,82  | -408,97  | -   |
| Inne korekty  | 54 258,79  | 39 067,01  | -   |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)   | 695 319,31   | -3 657 493,16  | -   |
| Wpływy  | 65 956,48  | 133 919,30   | -   |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00   | 0,00   | -   |

|  |                    |                      |          |
|--|--------------------|----------------------|----------|
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Inne wpływy inwestycyjne   | 65 956,48          | 133 919,30           | -        |
| <b>Wydatki</b>   | <b>455 474,13</b>  | <b>481 995,71</b>    | <b>-</b> |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 455 474,13         | 481 995,71           | -        |
| Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>-389 517,65</b> | <b>-348 076,41</b>   | <b>-</b> |
| <b>Wpływy</b>  | <b>330,00</b>      | <b>0,00</b>          | <b>-</b> |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału   | 300,00             | 0,00                 | -        |
| Inne wpływy finansowe  | 30,00              | 0,00                 | -        |
| <b>Wydatki</b>   | <b>12 442,37</b>   | <b>16 502,79</b>     | <b>-</b> |
| Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli  | 3 000,00           | 6 750,00             | -        |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku  | 9 442,37           | 9 752,79             | -        |
| Nabycie akcji własnych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Inne wydatki finansowe   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>  | <b>-12 112,37</b>  | <b>-16 502,79</b>    | <b>-</b> |
| <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>  | <b>293 689,29</b>  | <b>-4 022 072,36</b> | <b>-</b> |
| <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>   | <b>293 689,29</b>  | <b>-4 022 072,36</b> | <b>-</b> |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Środki pieniężne na początek okresu  | 5 465 040,31       | 9 487 112,67         | -        |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym   | 5 758 729,60       | 5 465 040,31         | -        |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania   | 0,00               | 0,00                 | -        |

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Inf\_dod\_2022

Inf\_dod\_2022.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

3 341 153,79

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

52 417,96

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

864 968,60

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

630 730,68

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

285 131,71

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

1 224 371,38

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

827 552,03

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

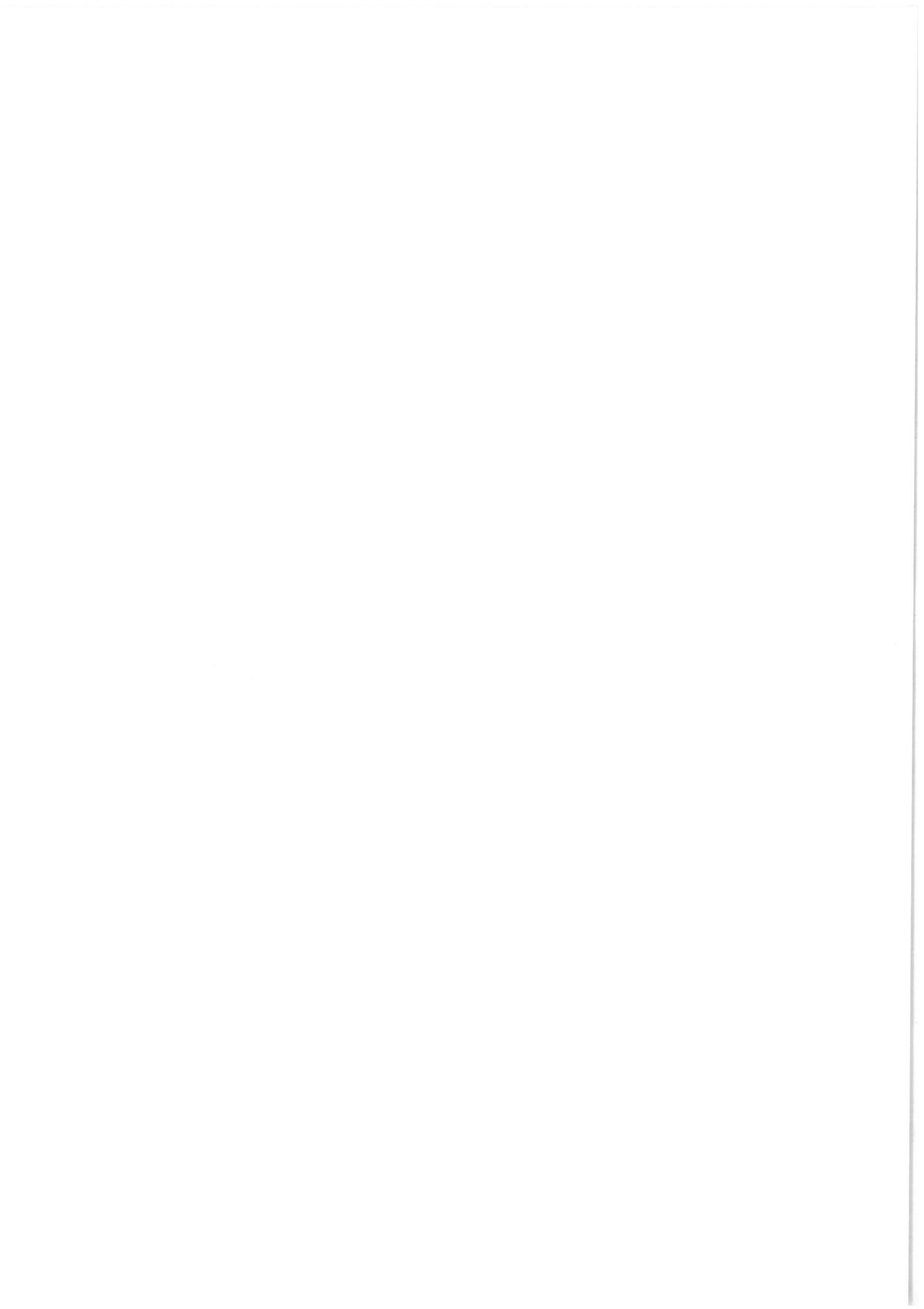
**Rok bieżący**

3 736 449,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

336 280,00



## 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:                   | 8 673 152,28             | 8 125 140,30             |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 8 673 152,28             | 8 125 140,30             |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 8 673 152,28             | 8 125 140,30             |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                | -                        | -                        |
| Kapitał Tier II                           | -                        | -                        |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 51 271 410,39            | 49 428 408,46            |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 43 024 044,76            | 44 009 685,33            |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             | -                        | -                        |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 8 247 365,63             | 5 418 723,13             |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 16,92                    | 16,44                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 16,92                    | 16,44                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 16,92                    | 16,44                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 4 100 235,16             | 3 954 272,68             |

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

Fundusze własne wynoszą 8673152,28 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 1849325,63 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.

EUR -

4,6899 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | PLN                   | USD | EUR               | GBP | CHF |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|-----|-------------------|-----|-----|
| 1.            | 2.                                | 3.                    | 4.  | 5.                | 6.  | 7.  |
| 1.            | Kasa                              | 1 904 896,19          | -   | 67 350,00         | -   | -   |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 15 965 508,68         | -   | 280 527,08        | -   | -   |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 41 038 967,99         | -   | -                 | -   | -   |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | 57 187 124,98         | -   | 129,15            | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>116 096 497,84</b> | -   | <b>348 006,23</b> | -   | -   |

#### Walutowe pozycje aktywów c.d:

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | SEK | CZK |
|---------------|-----------------------------------|-----|-----|
| 8.            | 9.                                | 10. | 11. |
| 1.            | Kasa                              | -   | -   |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | -   | -   |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | -   | -   |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | -   | -   |

#### 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                              | 2 220 760,96          | 1 904 896,19          | 85,78%        | -  | -  | 315 864,77          | 14,22%       |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 17 281 152,63         | 15 965 508,68         | 92,39%        | -  | -  | 1 315 643,95        | 7,61%        |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 41 038 967,99         | 41 038 967,99         | 100,00%       | -  | -  | -                   | -            |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | 57 187 730,68         | 57 187 124,98         | 100,00%       | -  | -  | 605,70              | 0,00%        |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>117 728 612,26</b> | <b>116 096 497,84</b> | <b>98,61%</b> | -  | -  | <b>1 632 114,42</b> | <b>1,39%</b> |

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

|               |                                   | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: |            |          |            |          |            |          |            |
|---------------|-----------------------------------|--|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | GBP  | Struktura: | CHF      | Struktura: | SEK      | Struktura: | CZK      | Struktura: |
|               |                                   | [w PLN]:   |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            |
| 10.           | 11.                               | 12.  | 13.        | 14.      | 15.        | 16.      | 17.        | 18.      | 19.        |
| 1.            | Kasa                              | -  | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | -  | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | -  | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | -  | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | -  | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.            | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN           | 116 096 497,84 | 116 096 497,84               | 98,61%                  |
| USD           | -              | -                            | -                       |
| EUR           | 348 006,23     | 1 632 114,42                 | 1,39%                   |
| GBP           | -              | -                            | -                       |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>117 728 612,26</b>        | <b>100,00%</b>          |

#### Walutowe pozycje pasywów:

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | PLN                   | USD | EUR               | GBP | CHF |
|---------------|-------------------------------------|-----------------------|-----|-------------------|-----|-----|
| 1.            | 2.                                  | 3.                    | 4.  | 5.                | 6.  | 7.  |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 86 783 190,09         | -   | 347 840,22        | -   | -   |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 16 987 511,45         | -   | -                 | -   | -   |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | 12 326 574,87         | -   | -                 | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>116 097 276,41</b> | -   | <b>347 840,22</b> | -   | -   |

#### Walutowe pozycje pasywów c.d.:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | SEK | CZK |
|-----|--------------------|-----|-----|
|-----|--------------------|-----|-----|



| 8.            | 9.                                  | 10. | 11. |
|---------------|-------------------------------------|-----|-----|
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | -   | -   |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | -   | -   |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | -   | -   |

#### 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 | 88 414 525,94                   | 86 783 190,09   | 98,15%        | -            | -          | 1 631 335,85        | 1,85%        |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 16 987 511,45                   | 16 987 511,45   | 100,00%       | -            | -          | -                   | -            |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | 12 326 574,87                   | 12 326 574,87   | 100,00%       | -            | -          | -                   | -            |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>117 728 612,26</b>           | <b>116 097 276,41</b>                                       | <b>98,61%</b> | -            | -          | <b>1 631 335,85</b> | <b>1,39%</b> |

#### Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

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

#### Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN           | 116 097 276,41 | 116 097 276,41               | 98,61%                  |
| USD           | -              | -                            | -                       |
| EUR           | 347 840,22     | 1 631 335,85                 | 1,39%                   |
| GBP           | -              | -                            | -                       |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>117 728 612,26</b>        | <b>100,00%</b>          |

### 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  | 14 983 462,62         | 14,22%         | 18 767 138,62         | 17,20%         |
| BUDOWNICTWO  | 511 005,15            | 0,48%          | 733 607,83            | 0,67%          |
| DOSTAWA WODY   | 363 707,14            | 0,35%          | 615 039,21            | 0,56%          |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA  | 1 751 350,15          | 1,66%          | 1 697 111,06          | 1,56%          |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA   | 21 738,29             | 0,02%          | 16 537,10             | 0,02%          |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG<br>ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA              | 2 174,76              | 0,00%          | 5 935,21              | 0,01%          |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I<br>REKREACJĄ                                | 62 064,08             | 0,06%          | 456 951,63            | 0,42%          |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU<br>NIERUCHOMOŚCI                                  | 5 058 054,97          | 4,80%          | 4 939 865,72          | 4,53%          |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I<br>USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI                  | 65 663,54             | 0,06%          | 61 315,56             | 0,06%          |
| EDUKACJA   | 1 019 024,55          | 0,97%          | 361 203,27            | 0,33%          |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE  | -                     | -              | -                     | -              |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA<br>POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC<br>MOTOCYKLE | 1 895 191,60          | 1,80%          | 1 729 878,54          | 1,59%          |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA   | 318 700,81            | 0,30%          | 225 251,33            | 0,21%          |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA   | 1 111 407,13          | 1,05%          | 951 024,92            | 0,87%          |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | 337 978,04            | 0,32%          | 281 585,19            | 0,26%          |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | 1 115 859,18          | 1,06%          | 1 024 744,11          | 0,94%          |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO   | 6 679 115,85          | 6,34%          | 8 379 648,61          | 7,68%          |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA  | 665 234,07            | 0,63%          | 781 317,87            | 0,72%          |
| POZOSTAŁE BRANŻE   | 674 312,71            | 0,64%          | 741 336,89            | 0,68%          |
| OSOBY FIZYCZNE   | 68 765 992,75         | 65,24%         | 67 312 088,69         | 61,71%         |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>105 402 037,39</b> | <b>100,00%</b> | <b>109 081 581,36</b> | <b>100,00%</b> |

#### Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na<br>31.12.2022 r. | Udział na<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na<br>31.12.2021 r. | Udział na<br>31.12.2021 r. |
|-------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 1.                | 2.                                    | 3.                         | 4.                                    | 5.                         |
| Gmina Pięńsk      | 50 906 305,60                         | 48,30%                     | 53 659 060,53                         | 49,19%                     |
| Gmina Węglińiec   | 47 593 985,33                         | 45,15%                     | 47 227 138,72                         | 43,30%                     |
| Gmina Zgorzelec   | 3 016 695,77                          | 2,86%                      | 4 452 755,54                          | 4,08%                      |
| Pozostałe         | 3 885 050,69                          | 3,69%                      | 3 742 626,57                          | 3,43%                      |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>105 402 037,39</b>                 | <b>100,00%</b>             | <b>109 081 581,36</b>                 | <b>100,00%</b>             |

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

**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r. |
|---------------|--|---|--|---|
| 1.            | 2.   | 3.  | 4.   | 5.  |
| KLIENT 1      | 5 669 920,19   | 8,63%   | 6 337 536,27   | 8,90%   |
| KLIENT 2      | 5 063 651,39   | 7,71%   | 5 440 240,22   | 7,64%   |
| KLIENT 3      | 4 514 710,00   | 6,87%   | 4 805 900,00   | 6,75%   |
| KLIENT 4      | 4 394 720,00   | 6,69%   | 4 394 720,00   | 6,17%   |
| KLIENT 5      | 1 799 216,00   | 2,74%   | 2 407 306,00   | 3,38%   |
| KLIENT 6      | 1 295 800,63   | 1,97%   | 1 326 150,87   | 1,86%   |
| KLIENT 7      | 1 072 144,00   | 1,63%   | 1 303 852,60   | 1,83%   |
| KLIENT 8      | 1 066 237,82   | 1,62%   | 1 200 072,62   | 1,69%   |
| KLIENT 9      | 970 000,00   | 1,48%   | 1 179 358,00   | 1,66%   |
| KLIENT 10     | 914 305,48   | 1,39%   | 925 612,31   | 1,30%   |
| <b>RAZEM:</b> | <b>26 760 705,51</b>                                     | <b>x</b>  | <b>29 320 748,89</b>                                     | <b>x</b>  |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,94 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 16,32%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r. |
|---------------|--|--|--|--|
| 1.            | 2.   | 3.   | 4.   | 5.   |
| GRUPA 1       | 707 956,16   | 1,08%  | 826 043,74   | 1,16%  |
| <b>RAZEM:</b> | <b>707 956,16</b>  | <b>x</b>   | <b>826 043,74</b>  | <b>x</b>   |

Na 31 grudnia 2022 roku wystąpiło jedno powiązanie organizacyjne kredytobiorców. Największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych organizacyjnie wynosiła 1,08% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 1,16%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych organizacyjnie wyniosła odpowiednio: 8,16% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 10,17%).

**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 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  | 22 578 538,75  | 34,38%  | 25 778 442,82                      | 36,21%  |
| BUDOWNICTWO  | 30 000,00  | 0,05%   | 717 216,89                         | 1,01%   |
| DOSTAWA WODY   | -  | -   | -                                  | -   |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA                               | 369 535,26   | 0,56%   | 381 134,88                         | 0,54%   |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                       | -  | -   | -                                  | -   |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | -  | -   | -                                  | -   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                   | -  | -   | -                                  | -   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                     | 15 076 973,84  | 22,96%  | 13 245 681,86                      | 18,60%  |

|  |                      |                |                      |                |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 640 746,89           | 0,98%          | 865 499,55           | 1,22%          |
| EDUKACJA   | -                    | -              | -                    | -              |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE  | -                    | -              | -                    | -              |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 580 616,30           | 0,88%          | 883 677,45           | 1,24%          |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA   | -                    | -              | -                    | -              |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA   | 378 247,05           | 0,58%          | 460 185,58           | 0,65%          |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | -                    | -              | -                    | -              |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | -                    | -              | -                    | -              |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 7 060 335,55         | 10,75%         | 9 906 048,56         | 13,91%         |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA  | 368 266,27           | 0,56%          | 443 396,72           | 0,62%          |
| POZOSTAŁE BRANŻE:  | 1 105 180,72         | 1,68%          | 1 760 981,79         | 2,47%          |
| OSOBY FIZYCZNE   | 17 483 074,99        | 26,62%         | 16 755 487,59        | 23,53%         |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>65 671 515,62</b> | <b>100,00%</b> | <b>71 197 753,69</b> | <b>100,00%</b> |

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży administracja publiczna (34,38% zaangażowania bilansowego i pozabilansowego).

#### Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|-------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| 1.                | 2.   | 3.                      | 4.   | 5.                      |
| Gmina Pieńsk      | 19 084 530,62                                      | 29,06%                  | 20 331 240,63                                      | 28,56%                  |
| Gmina Węglińiec   | 13 950 074,72                                      | 21,24%                  | 14 045 371,61                                      | 19,73%                  |
| Gmina Zgorzelec   | 6 910 778,76                                       | 10,52%                  | 9 181 086,03                                       | 12,90%                  |
| Pozostałe         | 25 726 131,52                                      | 39,17%                  | 27 640 055,42                                      | 38,82%                  |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>65 671 515,62</b>                               | <b>100,00%</b>          | <b>71 197 753,69</b>                               | <b>100,00%</b>          |

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.                     |
| <b>Sektor finansowy, w tym:</b> | <b>17 281 152,63</b>      | <b>21,36%</b>          | <b>10 692 147,29</b>      | <b>13,67%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Kredyty pod obserwacją:         | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:              | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                       | -                         | -                      | -                         | -                      |

|                                    |                      |                |                      |                |
|------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Stracone:                          | -                    | -              | -                    | -              |
| Lokaty:                            | 13 743 183,99        | 79,53%         | 7 654 372,34         | 71,59%         |
| Inne należności:                   | 3 537 968,64         | 20,47%         | 3 037 774,95         | 28,41%         |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>41 038 967,99</b> | <b>50,73%</b>  | <b>43 390 365,12</b> | <b>55,47%</b>  |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 40 122 569,29        | 97,77%         | 41 972 762,85        | 96,73%         |
| Kredyty pod obserwacją:            | 200 838,43           | 0,49%          | 153 227,02           | 0,35%          |
| Poniżej standardu:                 | 683 512,27           | 1,67%          | 973 959,28           | 2,24%          |
| Wątpliwe:                          | 32 048,00            | 0,08%          | -                    | -              |
| Stracone:                          | -                    | -              | 290 415,97           | 0,67%          |
| Inne należności:                   | -                    | -              | -                    | -              |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>22 578 538,75</b> | <b>27,91%</b>  | <b>24 140 142,82</b> | <b>30,86%</b>  |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 22 578 538,75        | 100,00%        | 24 140 142,82        | 100,00%        |
| Pod obserwacją:                    | -                    | -              | -                    | -              |
| Poniżej standardu:                 | -                    | -              | -                    | -              |
| Wątpliwe:                          | -                    | -              | -                    | -              |
| Stracone:                          | -                    | -              | -                    | -              |
| Inne należności:                   | -                    | -              | -                    | -              |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>80 898 659,37</b> | <b>100,00%</b> | <b>78 222 655,23</b> | <b>100,00%</b> |

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty: W Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty na podstawie art. 75c ustawy Prawo bankowe. Bank dokonał odroczenia rat w ramach tzw. ustawowych wakacji kredytowych. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej. Odroczone raty zostały przeniesione na koniec okresu kredytowania. Okres spłaty kredytu zostaje wydłużony o raty, które nie zostały spłacone w ramach wakacji. W 2022 roku wpłynęło 38 szt. wniosków o wakacje kredytowe obejmujące rok 2022 oraz 25 szt. wniosków o wakacje kredytowe w roku 2023. Stanowi to odpowiednio 42% i 28% wszystkich kredytów hipotecznych, w ramach których można wnioskować o wakacje kredytowe.

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 5.045.461,54 zł., w tym zadłużenie bilansowe 1.234.415,97 zł, zadłużenie pozabilansowe 3.811.045,57 zł.

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                               | 30 975 200,00                            | 33 970 213,76                            |
| 2.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 857 835,55                               | 843 936,70                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>31 833 035,55</b>                     | <b>34 814 150,46</b>                     |

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         | 631 932,50                               | 631 932,50                               |
| 2.  | Udział w SSOZ     | 5 000,00                                 | 5 000,00                                 |
|     | <b>RAZEM:</b>     | <b>636 932,50</b>                        | <b>636 932,50</b>                        |

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): nie wystąpiły.

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--------------------------------|--|--|
| 1.  | 2.                             | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.  | Bony pieniężne                 | 30 975 200,00                            | 33 970 213,76                            |
| 4.  | Obligacje korporacyjne, BPS    | 857 835,55                               | 843 936,70                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>31 833 035,55</b>                     | <b>34 814 150,46</b>                     |

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      | 631 932,50                               | 631 932,50                               |
| 2.  | Udziały w SSOZ                 | 5 000,00                                 | 5 000,00                                 |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>636 932,50</b>                        | <b>636 932,50</b>                        |

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                       | 143 172,64                                  | 1 845,00        | 15 375,00        | 129 642,64                                |
| Oprogramowanie                                   | 30 120,78                                   | 4 913,85        | 3 315,69         | 31 718,94                                 |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>173 293,42</b>                           | <b>6 758,85</b> | <b>18 690,69</b> | <b>161 361,58</b>                         |

### 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.                                     |
| 127 594,76                             | 12 384,06           | -                 | 15 375,00     | 124 603,82                           | 15 577,88                                 | 5 038,82                                |
| 25 484,00                              | 5 356,77            | -                 | 3 315,69      | 27 525,08                            | 4 636,78                                  | 4 193,86                                |
| 153 078,76                             | 17 740,83           | -                 | 18 690,69     | 152 128,90                           | 20 214,66                                 | 9 232,68                                |

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 | 18 352,66           | 1 390,99            | 14 170,14           | 5 573,51            |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 1 481 703,33        | 505 690,60          | 62 235,82           | 1 925 158,11        |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 559 943,66          | 315 497,03          | 169 111,57          | 706 329,12          |
| Środki transportu – grupa 7                      | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 489 649,81          | 153 285,53          | 13 870,74           | 629 064,60          |
| Środki trwałe w budowie                          | 511 857,71          | 503 080,09          | 993 359,91          | 21 577,89           |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  | 27 098,16           | -                   | -                   | 27 098,16           |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>3 088 605,33</b> | <b>1 478 944,24</b> | <b>1 252 748,18</b> | <b>3 314 801,39</b> |

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.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | 18 352,66                                 | 5 573,51                                |
| 642 405,04                             | 45 081,82           | -                 | 39 536,91         | 647 949,95                           | 839 298,29                                | 1 277 208,16                            |
| 455 792,09                             | 56 905,95           | -                 | 169 111,57        | 343 586,47                           | 104 151,57                                | 362 742,65                              |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -   | -                                       |
| 430 762,25                             | 45 615,63           | -                 | 13 870,74         | 462 507,14                           | 58 887,56                                 | 166 557,46                              |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | 511 857,71                                | 21 577,89                               |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -   | -                                       |
| 27 098,16                              | -                   | -                 | -                 | 27 098,16                            | -   | -                                       |
| <b>1 556 057,54</b>                    | <b>147 603,40</b>   | -                 | <b>222 519,22</b> | <b>1 481 141,72</b>                  | <b>1 532 547,79</b>                       | <b>1 833 659,67</b>                     |

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: nie 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.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>               | <b>80 791,31</b>          | <b>105 884,36</b>       |
| 1.1. | <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>         | <b>55 226,00</b>          | <b>88 006,00</b>        |
| 1.2. | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>            | <b>25 565,31</b>          | <b>17 878,36</b>        |
|      | - prenumeraty  | 942,00                    | 990,00                  |
|      | - opłaty ubezpieczenia   | 4 379,19                  | 3 235,61                |
|      | - pozostałe  | 20 244,12                 | 13 652,75               |
| 2.   | <b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>                 | <b>48 893,54</b>          | <b>55 241,25</b>        |
| 2.1. | <b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>       | <b>29 858,32</b>          | <b>39 254,85</b>        |
|      | - prowizje z tytułu usług bankowych do zapłacenia              | 15 871,63                 | 16 267,18               |
|      | - koszty rzeczowe do zapłacenia                                | 13 986,69                 | 22 987,67               |
| 2.2. | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b> | <b>19 035,22</b>          | <b>15 986,40</b>        |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                      | 17 388,02                 | 15 297,38               |
|      | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo    | 1 647,20                  | 689,02                  |

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:          | 2 582,00         | 150,00                     | 387 300,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | 91,00            | 150,00                     | 13 650,00                                |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>2 673,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>400 950,00</b>                        |

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na 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 na dzień 31.12.2022r. nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych: nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

| Lp. | Wyszczególnienie:  | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:      | Wykorzystanie: | Rozwiązanie:     | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|--|-----------------------------------|-------------------|----------------|------------------|--|----------------------------------|
| 1   | 2  | 3                                 | 4                 | 5              | 6                | 7                                      | 8                                |
| 1.  | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 017 430,59                      | 531 312,32        | 0,22           | 36 002,35        | 1 512 740,34                           | 1 512 740,34                     |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 30 341,21                         | 23 814,12         | 1 740,75       | 22 383,75        | 30 030,83                              | 30 030,83                        |
|     | - poniżej standardu  | 32 401,67                         | 164 572,79        | 16 608,22      | -                | 180 366,24                             | 180 366,24                       |
|     | - wątpliwe   | -                                 | 26 598,64         | 17 954,59      | 12 505,23        | 32 048,00                              | 32 048,00                        |
|     | - stracone   | 954 687,71                        | 316 326,77        | 394,16         | 1 113,37         | 1 270 295,27                           | 1 270 295,27                     |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                 | -              | -                | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>  | <b>1 017 430,59</b>               | <b>531 312,32</b> | <b>0,22</b>    | <b>36 002,35</b> | <b>1 512 740,34</b>                    | <b>1 512 740,34</b>              |

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 rentowe    | 1 195,00                                 | 9,75            | -                | 76,75           | 1 128,00                               |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne | 19 846,00                                | 2 262,00        | -                | 6 012,00        | 16 096,00                              |
| 3.  | Pozostałe rezerwy             | 23 000,00                                | -               | 21 586,05        | 1 413,95        | -                                      |
|     | <b>RAZEM:</b>                 | <b>44 041,00</b>                         | <b>2 271,75</b> | <b>21 586,05</b> | <b>7 502,70</b> | <b>17 224,00</b>                       |

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: | 13 343,73                         | 17 900,52    | 0,10           | 3 575,71     | 27 668,44                       |
|     | - w syt. normalnej i pod obserwacją                      | 92,88                             | 1 150,16     | 16,78          | 1 092,29     | 133,97                          |
|     | - poniżej standardu                                      | -                                 | 11 499,56    | 127,26         | 604,44       | 10 767,86                       |
|     | - wątpliwe   | -                                 | 981,21       | 140,82         | 1 122,03     | -                               |
|     | - stracone   | 13 250,85                         | 4 269,59     | 3,12           | 756,95       | 16 766,61                       |

|    |                                   |                  |                  |             |                 |                  |
|----|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------|-----------------|------------------|
| 2. | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy | -                | -                | -           | -               | -                |
| 3. | Instrumenty finansowe             | -                | -                | -           | -               | -                |
| 4. | Pozostałe aktywa                  | -                | -                | -           | -               | -                |
|    | <b>RAZEM:</b>                     | <b>13 343,73</b> | <b>17 900,52</b> | <b>0,10</b> | <b>3 575,71</b> | <b>27 668,44</b> |

### 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:                        | 2 054 008,88  | 3 667 245,75  |
|      | a) finansowe  | 1 999 008,88  | 3 543 945,75  |
|      | b) gwarancyjne  | 55 000,00     | 123 300,00    |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | -             | -             |
|      | a) finansowe  | -             | -             |
|      | b) gwarancyjne  | -             | -             |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -             | -             |
| III. | Pozostałe   | 27 329 926,66 | 28 362 388,80 |

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

W 2022 r. Bank udzielił jedną gwarancję na kwotę 10.000,00 zł spółdzielni.

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 1.999.008,88 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 27.329.926,66 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe na rzeczach ruchomych, przewłaszczenie rzeczv oraz gwarancje BGK.

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:                                 | 147 603,40          | 96 811,45           |
| Grunty - 0                                     | -                   | -                   |
| Budynki i lokale - 1                           | 43 971,98           | 35 829,79           |
| Budowle - 2                                    | 1 109,84            | 1 212,80            |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                   | -                   |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 6 622,95            | -                   |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 33 119,90           | 29 122,16           |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                   | -                   |

|                                  |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Urządzenia techniczne - 6        | 17 163,10         | 5 030,00          |
| Środki transportu - 7            | -                 | -                 |
| Narzędzia i przyrządy - 8        | 45 615,63         | 25 616,70         |
| Wartości niematerialne i prawne: | 17 740,83         | 18 148,29         |
| <b>RAZEM:</b>                    | <b>165 344,23</b> | <b>114 959,74</b> |

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

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

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

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej 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 | -                            | -                                      | 8 300,69                                   |
| spisanie należności z tytułu debetu w ROR                            | 0,32                         | -                                      | 21,05                                      |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>0,32</b>                  | <b>-</b>                               | <b>8 321,74</b>                            |

W 2022 r. nie wystąpiły straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek.

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 dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w Banku Polskiej Spółdzielczości 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 | 5 718,27                              | 10 000,00                           |
| 2. Środki trwałe w budowie         | 15 859,62                             | 60 000,00                           |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>21 577,89</b>                      | <b>70 000,00</b>                    |

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

| Wyszczególnienie:  | Kwota:       |
|--|--------------|
| 1.   | 2.           |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:               | 3 019 433,79 |
| Fundusz zasobowy   | 2 700 000,00 |
| Oprocentowanie udziałów  | 280 665,00   |
| Fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji Zarządu i Rady Nadzorczej | 38 768,79    |

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 | 13 375,00                         | 18 220,00   | -             | 31 595,00                       |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 55 226,00                         | 32 780,00   |               | 88 006,00                       |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

|                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| Rezerwy odniesione na: | Aktywa odniesione na : |
|------------------------|------------------------|

|                         |                        |                         |                        |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Wynik finansowy:</b> | <b>Kapitał własny:</b> | <b>Wynik finansowy:</b> | <b>Kapitał własny:</b> |
| 18 220,00               | -                      | 32 780,00               | -                      |
| W tym z lat ubiegłych:  | -                      | W tym z lat ubiegłych:  | -                      |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

321 720,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

336 280,00

b) Cześć odroczonej -

14 560,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem               |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
| Rada Nadzorcza    | 2                                    | 203 404,45              | -                           | 203 404,45          |
| Zarząd            | 3                                    | 624 992,61              | 9 911,25                    | 634 903,86          |
| Pracownicy        | 11                                   | 1 190 185,91            | 204 712,94                  | 1 394 898,85        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>16</b>                            | <b>2 018 582,97</b>     | <b>214 624,19</b>           | <b>2 233 207,16</b> |

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 -     | -                   |
| - od 1- 3 lat -   | 21 113,01           |
| - powyżej 3 lat - | 2 212 094,15        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>2 233 207,16</b> |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 32 116,77  |
| - Zarząd          | 428 126,51 |

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 19,91 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 2.271,75 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:        | kwota:   |
|--------------------------|----------|
| - na odprawy rentowe:    | 9,75     |
| - na odprawy emerytalne: | 2 262,00 |

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

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

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

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

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

#### **46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

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.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu utrzymanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. nie przekraczającym 5% sumy aktywów. Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest również utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego jako udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych na maksymalnym poziomie 2%.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów strategicznych: wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka walutowego; dokonywanie rozliczeń dewizowych za pośrednictwem banku zrzeczającego, dostosowanie regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów; organizacja szkoleń pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz dla pozostałych w zakresie, w jakim generują ryzyko walutowe; wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej. Zarządzanie ryzykiem walutowym regulują następujące przepisy: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej Bank zdefiniował jako obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej wyróżniamy: ryzyko niedopasowania (ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych), ryzyko bazowe (ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według

różnych indeksów stóp procentowych), ryzyko opcji klienta (ryzyko wynikające z opcji w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych).

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest: utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku; minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku; utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko, tj. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp o 200 pb. na maksymalnym poziomie 10% kapitału uznanego oraz rozpiętość odsetkowa na minimalnym poziomie 1.1%.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów strategicznych: zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania bilansem, w tym limitów; identyfikacja ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach; prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego; rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej, w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez Bank. Analizy ryzyka stopy procentowej wskazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. Ponadto analiza historyczna wykazała, że zagrożeniem dla poziomu wyniku z tytułu odsetek jest spadek stóp procentowych. Wzrost stóp procentowych sprzyja natomiast poprawie relacji przychodowo-kosztowych w zakresie odsetek. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe:**

Bank nie zalicza do ryzyk istotnych ryzyka zmiany cen, gdyż nie posiada instrumentów, na które to ryzyko wpływa.

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

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji (zagrożenie wynikające z nadmiernej koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami), ryzyko rezydualne (ryzyko mniejszej niż zakładano skuteczności wykorzystywanych przez Bank uznanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego) oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości portfela kredytowego; dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego; rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą; dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG; utrzymanie poziomu ryzyka kredytowego zgodnie z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym przez: planowaną docelowo skalą zaangażowania w porfel kredytowy na max poziomie 78%, poziom należności zagrożonych w obliżu kredytowym na max poziomie 9,5%, poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi minimum 30%, utrzymanie progno wskaźnika

NPL wynoszącego 4,99%, utrzymanie udziału kredytów o podwyższonym ryzyku ESG w portfelu kredytowym na max poziomie 2%. Celem strategicznym Banku w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych jest utrzymanie wskaźnika Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych na maksymalnym poziomie 65%. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez: planowany udział EKZH w sumie bilansowej na maksymalnym poziomie 40%; planowany udział EKZH w obliżu kredytowym na maksymalnym poziomie 60%; wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości mieszkalnej (LtV) - max 80%; wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości komercyjnej przychodowej (LtV) - max 75%; wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości komercyjnej pozostałej (LtV) - max 80%. Maksymalny poziom wskaźnika DSTI dla EKZH detalicznych wynosi: 40% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw; 50% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań jest utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż zaakceptowany, tj. utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Cele strategiczne są realizowane poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmującym takie kierunki działań, jak: budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego; dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych; działania organizacyjno-proceduralne; podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela; utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania.

Do instrumentów zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych należą: analiza wskaźnikowa oraz wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające te ryzyka. Wyznaczone limity zaangażowań nie zostały przekroczone, natomiast analiza wskaźnikowa nie wykazuje wzrostu ryzyka Banku związanego z rozwojem akcji kredytowej. Nie zostało odnotowane przekroczenie limitów jednostkowych oraz limitów wynikających z regulacji nadzorczych. Limity zaangażowania kredytowego są przestrzegane, co zapewnia bezpieczny poziom ryzyka kredytowego w Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji kredytowej) w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Ryzyko płynności zostało zdefiniowane przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat, w tym ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowanych kosztów finansowania.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora niefinansowego. Celem strategicznym Banku jest również zapewnienie stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym jako: minimalny poziom miary LCR 1; minimalny poziom wskaźnika płynności aktywów 7,5; minimalny poziom miary NSFR 1.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów strategicznych to: opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych; wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności; zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności; zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością; stworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji; wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka, akceptację ryzyka, wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka, monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności oraz raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku oraz instrukcja Plan awaryjny utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne:**

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne. Ryzyko prawne to ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego; zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku; usprawnienie działań prowadzonych przez Bank; utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko - limitu alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne w wysokości nie przekraczającej 8% funduszy własnych Banku.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów strategicznych to doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmieniając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych; doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami; wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczenia ryzyka operacyjnego.

W celu właściwej identyfikacji ryzyka operacyjnego, która stanowi warunek konieczny do prawidłowej oceny tego ryzyka, Bank gromadzi w miarę możliwości dane o zdarzeniach operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w następujących etapach: identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocena ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrola poziomu ryzyka oraz pomiar ryzyka.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka bezpieczeństwa informacji, Instrukcja bezpieczeństwa systemu informatycznego i informacji, Polityka kadrowa, Regulamin organizacyjny, Instrukcja plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, Instrukcja ochrony danych osobowych.

#### **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:

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej można określić jako niski, zapewniający odpowiednie bezpieczeństwo oraz nie powodujący zachwiania sytuacji ekonomicznej Banku. Można stwierdzić, że ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2022r. utrzymywało się w granicach przyjętych limitów.

Przy występującej na dzień bilansowy strukturze aktywów i pasywów odsetkowych, niekorzystny dla sytuacji Banku byłby ponowny spadek stóp procentowych i odwrotnie - korzystnie wpływa wzrost stóp procentowych. Na dzień bilansowy aktywa oprocentowane wynoszą 113.034.881,37 zł, a pasywa oprocentowane wynoszą 103.841.145,64 zł. Występuje zatem nadwyżka aktywów oprocentowanych na pasywami w kwocie 9.193.735,73 zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 108,85%. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 pb. wynik odsetkowy w okresie 12 miesięcy obniży się o 1.119,89 tys. zł. Na dzień 31.12.2022r. nie wystąpiło przekroczenie limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w funduszach własnych wyniósł 3,20% przy limicie 5%. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez Bank. Pomiar ryzyka bazowego i przeszacowania polega również na porównaniu metodą luki stopy procentowej wielkości aktywów Banku przeszacowanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowanych w tym samym przedziale czasowym, w



podziale na poszczególne stopy referencyjne. Dla potrzeb sporządzenia zestawienia luki przyjmuje się, że aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania 7-30 dni; termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stałej stopie procentowej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności; aktywa/pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) - jako oprocentowanie stałe; aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa banku) kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej jednego miesiąca do trzech miesięcy włącznie.

| Lp.           | Wyszczególnienie:                         | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|---|--|--|
|               | Terminy przeszacowania:                   |  |  |
| 1.            | 2.  | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)            | 63 218 141,57                            | 11 165 466,41                            |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 41 352 038,36                            | 87 646 775,28                            |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 7 374 282,44                             | 5 028 903,95                             |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)        | 422 189,71                               |  |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                   | 465 055,10                               |  |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)   | 33 034,36                                |  |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)        | 44 500,70                                |  |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)         | 98 497,90                                |  |
| 9.            | Powyżej 5 lat                             | 27 141,23                                |  |
| <b>RAZEM:</b> |   | <b>113 034 881,37</b>                    | <b>103 841 145,64</b>                    |

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

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy należy ocenić jako średnie. Wskaźnik jakości kredytów wynosi 3,41% i jest niższy od średniego w grupie rówieśniczej o 1,25 pp. Utworzone rezerwy celowe w wysokości 1.540 tys. zł stanowią 2,36% nominalnej wartości portfela kredytowego wraz z odsetkami. Poziom orezerowania kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 67,85%. Utworzono rezerwy na kredyty "normalne" i "pod obserwacją" w kwocie 30.164,80 zł oraz na kredyty zagrożone w kwocie 1.510.243,98 zł. Na dzień 31.12.2022r. dla ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożonej, Bank nie stosuje pomniejszeń podstawy tworzenia rezerwy celowej o przyjęte zabezpieczenia. Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

| Wyszczególnienie:   | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|---------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                  | 31 063 206,00       | 220 015,00                           | 17 601,20         |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                | 22 514 361,58       | 4 502 872,32                         | 360 229,79        |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  | 15 187 390,80       | 15 155 302,22                        | 1 212 424,18      |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  | -                   | -                                    | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych   | -                   | -                                    | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji   | 18 024 316,59       | 861 677,65                           | 68 934,21         |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  | -                   | -                                    | -                 |
| Ekspozycje detaliczne   | 27 254 202,97       | 18 775 028,02                        | 1 502 002,24      |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                     | -                   | -                                    | -                 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań   | 715 560,27          | 715 560,27                           | 57 244,82         |
| 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   | 636 932,50            | 636 932,50           | 50 954,60           |
| Inne pozycje  | 4 386 650,43          | 2 156 656,79         | 172 532,54          |
| <b>RAZEM:</b>   | <b>119 782 621,14</b> | <b>43 024 044,76</b> | <b>3 441 923,58</b> |

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bank nie stosuje zabezpieczeń prawnych oraz innych technik 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                  | 938 742,37                                     | 223 182,10                          | 60 952 061,64                                     | 30 057,11                           |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | -  | -                                   | 1 972 870,71                                      | -                                   |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 12 937,91                                      | 12 937,91                           | 7 178,92  | 107,69                              |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | -  | -                                   | -   | -                                   |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 15 584,21                                      | 15 584,21                           | -   | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 1 258 539,76                                   | 1 258 539,76                        | -   | -                                   |

**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             | 2 220 760,96          | 38,56          | 2 427 265,36          | 44,41          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 3 537 968,64          | 61,44          | 3 037 774,95          | 55,59          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>5 758 729,60</b>   | <b>x</b>       | <b>5 465 040,31</b>   | <b>x</b>       |

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.

Inne korekty z działalności operacyjnej w kwocie 54.258,79 zł dotyczą zmiany pozycji bilansowej "Inne aktywa" bilansu Inne wpływy inwestycyjne w kwocie 65.956,48 zł dotyczą otrzymanych odsetek od papierów wartościowych, tj.obligacji Banku BPS S.A.

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.**

W związku z pandemią, Zarząd Banku monitoruje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku i podejmuje odpowiednie kroki, aby złagodzić negatywne skutki z nią związane. Koszty związane z pandemią miały w Banku poziom marginalny, nie odnotowano pogorszenia jakości portfela kredytowego, odnotowano natomiast zwiększone absencje pracowników, jednak nie wpłynęło to w istotny sposób na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy. W 2022 roku mieliśmy do czynienia ze zbiegiem rodzajów kryzysów równocześnie: agresja Rosji na Ukrainę, problemy surowcowe, zerwane łańcuchy dostaw, zjawiska inflacyjne (o zróżnicowanym natężeniu i podłożu w poszczególnych państwach). Jest to sytuacja, z jaką dotychczas nie mieliśmy do czynienia. W celu złagodzenia negatywnych skutków tej sytuacji rząd zdecydował o wprowadzeniu tzw. "wakacji kredytowych" będących formą wsparcia dla osób mających trudności w spłacie kredytów hipotecznych. Od sierpnia 2022 r. rządowe rozwiązania umożliwiają skorzystanie z ośmiu miesięcy przerwy w spłacie kredytu do końca 2023 r. Na koniec 2022 r. z "wakacji kredytowych" skorzystało w Banku 38 kredytobiorców na 90 uprawnionych. Łączna kwota umorzonych odsetek za 2022 r. to 251.482,30 zł. Kluczowy wpływ na działalność i wyniki finansowe Banku w 2023r. będą miały utrzymujące się niekorzystne uwarunkowania zewnętrzne i otoczenie regulacyjne. Niestabilność światowej gospodarki i spowolnienie gospodarcze oraz podwyższona inflacja, będą skutkowały ograniczoną aktywnością przedsiębiorstw i gospodarstw domowych, a także spadkiem popytu na produkty kredytowe. Dodatkowo, dwucyfrowa dynamika wzrostu cen przełoży się na konieczność waloryzacji obowiązujących umów z dostawcami (m.in. w zakresie usług informatycznych), wyższe koszty opłat eksploatacyjnych (m.in. wzrost cen energii elektrycznej, ciepłej, opału i paliwa) oraz wzrost kosztów wynagrodzeń (presja płacowa). Pomimo działań optymalizujących ponoszone wydatki, nie będzie możliwe utrzymanie ogólnych kosztów administracyjnych na poziomie sprzed roku. Krajowa gospodarka w 2023r. będzie pozostawała pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem wojny w Ukrainie. W warunkach niepewności geopolitycznej oraz zaburzeń w handlu międzynarodowym, tempo wzrostu PKB ukształtuje się na niższym poziomie niż w 2022r. Wyższe stopy procentowe w warunkach słabszego tempa wzrostu gospodarczego mogą negatywnie wpływać na zdolność do obsługi zadłużenia gospodarstw domowych oraz przedsiębiorstw, co prowadzić może do znacznego wzrostu ryzyka kredytowego. Coraz trudniejsza sytuacja gospodarstw domowych w połączeniu z oczekiwanym przez rynek utrzymaniem się stóp procentowych na wysokich poziomach i pozostaniem w mocy zaleceń UKNF odnośnie oceny zdolności kredytowej, nie będzie sprzyjała poprawie zdolności kredytowej indywidualnych klientów Banku. Wpłynie to negatywnie na popyt na kredyt zgłaszany przez gospodarstwa domowe.

Pomimo trudnych uwarunkowań zewnętrznych, Bank w 2023 r. będzie kontynuował rozpoczętą transformację cyfrową i technologiczną oraz będzie realizował projekty, które zapewniają bezpieczeństwo działania i sprostają oczekiwaniom klientów.

Imię i Nazwisko  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Pieńsku  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Agnieszka Wojtasińska

**Pieńsk,** **22.03.2023r.**  
(miejsce i data sporządzenia)



Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka  
Wojtasińska

Date / Data:  
2023-03-22 09:48



Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka Renata  
Gradecka

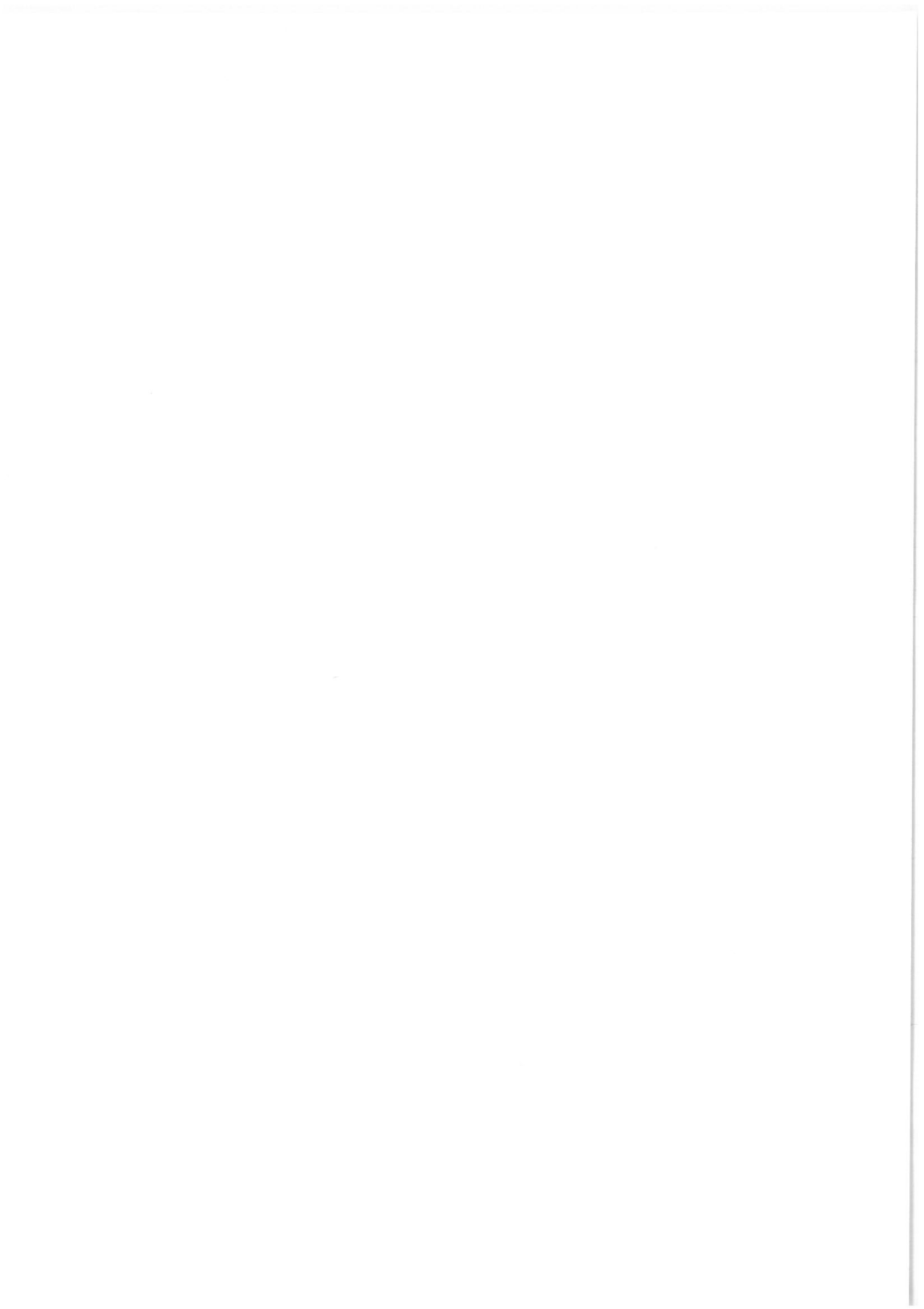
Date / Data:  
2023-03-22 10:03



Signed by /  
Podpisano przez:

Justyna Ewa  
Glinka

Date / Data:  
2023-03-22 10:15



**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk**

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

**Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku z siedzibą w miejscowości Pieńsk, na które składa się:

- |  |                   |
|--|-------------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;   |                   |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:                                 | 117 728 612,26 zł |
| oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:   | 16,92 %           |
| 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2022 roku  |                   |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:  | 2 054 008,88 zł   |
| -pozostałe w kwocie:   | 27 329 926,66 zł  |
| 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk netto w wysokości:                                | 3 019 433,79 zł   |
| 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:         | 3 007 321,42 zł   |
| 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | 293 689,29 zł     |
| 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.  |                   |

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2022 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 22.03.2023 r.

### **Podstawy opinii**

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego. uchylającego decyzje Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014.
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm., dalej: Krajowe Standardy Badania.
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### **Inne sprawy**

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Ireneusza Kurczynę, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 20.04.2022 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym. W dniu 24 lutego 2022 r. rozpoczął się konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. Wpływ zaistniałej sytuacji na terenie Ukrainy został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

### ***Kluczowe sprawy badania***

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

| Kluczowe sprawy badania  | Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy   |
|--|--|
| <p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.</p> <p>Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych.</p> <p>Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.</p> | <p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p> |

### ***Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego***

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe, jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;



- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąbyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

### *Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności*

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2022 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

### ***Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

### ***Opinia o Sprawozdaniu z działalności***

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:  
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

### ***Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji***

#### ***Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych***

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

*Wybór firmy audytorskiej*

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku uchwałą Rady Nadzorczej nr 59/RN/2022 z dnia 12.12.2022 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

*Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2022 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

**Piotr Huzior**

*biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9866*

*działający w imieniu:*

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych  
im. F. Stefczyka**

*00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14*

*Firma audytorska wpisana na listę*

*pod numerem 1459*

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadal  
roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /  
Podpisano przez:

Piotr Huzior

Date / Data:  
2023-03-22  
13:46

**Wrocław, dnia 22.03.2023 r.**

