

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Chmielniku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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:	6 975 163,04	6 977 915,09
Kapitał Tier I, w tym:	6 975 163,04	6 977 915,09
- Kapitał podstawowy Tier I	6 975 163,04	6 977 915,09
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	30 535 132,24	29 810 172,90
- z tytułu ryzyka kredytowego:	25 131 934,49	26 620 472,90
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 403 197,75	3 189 700,00
Łączny współczynnik kapitałowy	22,84	23,41
Współczynnik kapitału Tier I	22,84	23,41
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,84	23,41
Kapitał wewnętrzny	2 010 554,76	2 384 814,18

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

Fundusze własne wynoszą 6975163,04 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 1487273,3 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych.

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	954 488,44	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	46 398 994,38	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	15 954 364,11	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	47 981 654,05	-	-	-	-
RAZEM:		111 289 500,98	-	-	-	-

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	-	-
RAZEM:		-	-

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	954 488,44	954 488,44	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	46 398 994,38	46 398 994,38	100,00%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	15 954 364,11	15 954 364,11	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	47 981 654,05	47 981 654,05	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		111 289 500,98	111 289 500,98	100,00%	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	111 289 500,98	111 289 500,98	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		111 289 500,98	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	79 809 872,97	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	21 250 893,18	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	10 228 734,83	-	-	-	-
RAZEM:		111 289 500,98	-	-	-	-

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	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	79 809 872,97	79 809 872,97	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	21 250 893,18	21 250 893,18	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	10 228 734,83	10 228 734,83	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		111 289 500,98	111 289 500,98	100,00%	-	-	-	-

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

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

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	111 289 500,98	111 289 500,98	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		111 289 500,98	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 548 564,68	14,40%	18 645 774,31	17,33%
BUDOWNICTWO	340 914,25	0,34%	-	-
DOSTAWA WODY	115 927,18	0,11%	2 000 620,06	1,86%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	56 074,00	0,06%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	30 996,32	0,03%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	136 118,19	0,13%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 198 121,49	1,19%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	17 444,54	0,02%	-	-
EDUKACJA	156 343,94	0,15%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	6 952,40	0,01%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 593 001,13	1,58%	1 883 219,20	1,75%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 410 900,97	6,34%	5 566 944,69	5,17%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	831 035,41	0,82%	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 151 448,08	1,14%	2 021 161,25	1,88%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	16 870 575,14	16,69%	16 305 887,00	15,15%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	213 158,76	0,21%	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	2 986 848,86	2,96%	2 511 735,64	2,33%
OSOBY FIZYCZNE*	54 179 517,67	53,61%	58 670 693,83	54,52%
ODSETKI*	216 823,14	0,21%	5 111,21	0,00%
RAZEM:	101 060 766,15	100,00%	107 611 147,19	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Chmielnik	60 767 124,94	60,13%	64 611 751,14	60,04%
Gmina Pierzchnica	28 543 034,75	28,24%	30 463 842,30	28,31%
Gmina Gnojno	4 468 614,62	4,42%	4 501 262,17	4,18%
Gmina Kielce	2 124 424,71	2,10%	1 992 946,97	1,85%
Pozostałe gminy	4 940 743,99	4,89%	6 035 833,40	5,61%
Odsetki*	216 823,14	0,21%	5 511,21	0,01%
RAZEM:	101 060 766,15	100,00%	107 611 147,19	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
klient 1 *	7 075 000,00	46,21%	7 175 000,00	45,09%
klient 2*	4 719 095,00	30,82%	5 219 095,00	32,80%
KLIENT 3	471 913,50	3,08%	479 629,31	3,01%
KLIENT 4	471 323,13	3,08%	478 004,50	3,00%
KLIENT 5	462 519,34	3,02%	468 000,00	2,94%
KLIENT 6	457 753,33	2,99%	462 915,02	2,91%
KLIENT 7	438 523,49	2,86%	435 038,62	2,73%
KLIENT 8	425 142,01	2,78%	432 229,34	2,72%
KLIENT 9	421 212,37	2,75%	385 000,00	2,42%
KLIENT 10	369 676,06	2,41%	376 751,76	2,37%
RAZEM:	15 312 158,23	x	15 911 663,55	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

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 (dotyczy JST) wyniósł 25,06 % kapitału Tier 1 (na 31 grudnia 2021 roku 20,56 %).

Na 31 grudnia 2022 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	11 865 192,91	41,47%	12 385 350,44	41,26%
BUDOWNICTWO	13,02	0,00%	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
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	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	412 584,66	1,44%	220 000,00	0,73%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	193 588,52	0,68%	238 605,95	0,79%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	350 044,27	1,22%	350 000,00	1,17%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	15 791 323,42	55,19%	16 822 388,15	56,04%
RAZEM:	28 612 746,80	100,00%	30 016 344,54	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

W Banku stosowane są wskaźniki koncentracji branżowej w zaangażowaniu branżowym ogółem, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży handel detaliczny i hurtowy.

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 Chmielnik	11 778 093,86	41,16%	12 968 844,62	43,21%
Gmina Pierzchnica	8 443 150,55	29,51%	8 913 864,98	29,70%
Gmina Kielce	2 983 428,28	10,43%	3 411 021,16	11,36%
Gmina Gnojno	1 152 541,83	4,03%	1 289 680,15	4,30%
Gminy - pozostałe	4 200 791,29	14,68%	3 401 638,41	11,33%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	54 740,99	0,19%	31 295,22	0,10%
RAZEM:	28 612 746,80	100,00%	30 016 344,54	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	46 398 994,38	62,52%	40 255 439,53	58,14%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	37 861 650,83	81,60%	32 457 622,58	80,63%
Inne należności:	8 537 343,55	18,40%	7 797 816,95	19,37%
Sektor niefinansowy, w tym:	15 954 364,11	21,50%	16 595 952,33	23,97%
Kredyty w sytuacji normalnej:	15 840 950,80	99,29%	16 538 088,42	99,65%
Kredyty pod obserwacją:	13 700,51	0,09%	57 863,91	0,35%
Poniżej standardu:	94 647,37	0,59%	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	5 065,43	0,03%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	11 865 192,91	15,99%	12 385 350,44	17,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	11 865 192,91	100,00%	12 385 350,44	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	74 218 551,40	100,00%	69 236 742,30	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 0 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	4 994 400,00	19 694 326,40
2.	Obligacje skarbowe	6 903 324,94	1 956 134,60
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 070 614,45	7 040 693,64
4.	Obligacje instytucji samorządowych	9 333 987,59	8 716 691,60
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	4 054 498,94	4 050 409,66
6.	PFR0827 - POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU S.A.	2 025 650,98	2 025 369,87
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	34 382 476,90	43 483 625,77

Ad. 3 - Obligacje monetarnych instytucji finansowych to: BPS SER0326 - Bank Polskiej Spółdzielczości; BGK UDT - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK FPC0725 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK FPC0328 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0733 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0631 DTZ - Bank Gospodarstwa Krajowego; MBHPA33 - mBank Hipoteczny S.A., Ad. 4 - Obligacje instytucji samorządowych to: PPU1131A21 - POWIAT PUŁTUSKI; GBI1133A21 - GMINA BISKUPICE; GBI1134B2 - GMINA BISKUPICE; GBI1135C21 - GMINA BISKUPICE; GMIL1129A21 - GMINA MILÓWKA; WAW1228 - MIASTO WARSZAWA, Ad. 5 - Obligacje podmiotów sektora niefinansowego to: CPS0426 - Cyfrowy Polsat; ENA0624 - ENEA; KGH0629 - PLKGHM; KRU0626 - KRUK.

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	554 357,50	554 357,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
5.	Udział w GS SCH w Chmielniku	9,58	9,58
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	659 367,08	659 367,08

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSOZ, udziały w BS Samsonów oraz udział w GS SCH w Chmielniku zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje monetarnych instytucji finansowych to: BGK UDT - Bank Gospodarstwa Krajowego; ; BGK FPC0725 - Bank Gospodarstwa Krajowego. BGK FPC0328 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0733 - Bank Gospodarstwa Krajowego; BGK 0631 DTZ - Bank Gospodarstwa Krajowego; MBHPA33 - mBank Hipoteczny S.A., podmiotów sektora niefinansowego to: CPS0426 - Cyfrowy Polsat; ENA0624 - ENEA; KGH0629 - PLKGHM; KRU0626 - KRUK.	17 675 771,62	11 734 757,90
3.	Inne - PFR0827 - POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU S.A.	2 025 650,98	2 025 369,87
	RAZEM:	19 701 422,60	13 760 127,77

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.	Obligacje podporządkowane - BPS0326	1 335 490,00	1 312 480,00
2.	Bony pieniężne	4 994 400,00	19 694 326,40
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne - PPU1131A21 - POWIAT PUŁTUSKI; Gb11133A21 - GMINA BISKUPICE; Gb11134B2 - GMINA BISKUPICE; Gb11135C21 - GMINA BISKUPICE. GMIL1129A21 - GMINA MILÓWKA	8 351 164,30	8 716 691,60
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	14 681 054,30	29 723 498,00

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	554 357,50	554 357,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
4.	Udział w GS SCH w Chmielniku	9,58	9,58
	RAZEM:	659 367,08	659 367,08

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	54 377,43	7 960,25	-	62 337,68
Oprogramowanie	290 382,73	19 838,08	-	310 220,81
RAZEM:	344 760,16	27 798,33	-	372 558,49

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.
25 174,80	8 110,00	-	-	33 284,80	29 202,63	29 052,88
256 532,81	13 636,28	-	-	270 169,09	33 849,92	40 051,72
281 707,61	21 746,28	-	-	303 453,89	63 052,55	69 104,60

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	6 587,50	-	-	6 587,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	698 008,43	-	-	698 008,43
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	374 334,90	84 625,37	-	458 960,27
Środki transportu – grupa 7	52 000,00	-	-	52 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	274 289,78	-	-	274 289,78
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	1 405 220,61	84 625,37	-	1 489 845,98

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.
-	-	-	-	-	6 587,50	6 587,50
275 538,90	17 450,40	-	-	292 989,30	422 469,53	405 019,13
305 794,57	21 723,81	-	-	327 518,38	68 540,33	131 441,89
52 000,00	-	-	-	52 000,00	-	-
129 994,14	33 670,80	-	-	163 664,94	144 295,64	110 624,84
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
763 327,61	72 845,01	-	-	836 172,62	641 893,00	653 673,36

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 występuje.

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	132 312,90	190 851,60
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125 500,00	182 740,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	6 812,90	8 111,60
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	2 915,00	6 904,00
	- pozostałe	3 897,90	1 207,60
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	11 830,63	14 588,89
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	11 830,63	14 588,89
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	11 802,80	12 348,31
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	27,83	2 240,58
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 674,00	50,00	183 700,00
2.	Osoby prawne:	7,00	50,00	350,00
	RAZEM:	3 681,00	X	184 050,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 0 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące - nie występuje.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Przeniesienie między kategoriami	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:	59 779,68	148 115,31	-	38 035,32	169 859,67	169 859,67
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	52 342,88	21 442,79	-	26 494,56	47 291,11	47 291,11
	- poniżej standardu	-	45 354,22	10 481,10	11 540,76	23 332,36	23 332,36
	- wątpliwe	-	18 125,24	18 125,24	-	-	-
	- stracone	7 436,80	63 193,06	- 28 606,34	-	99 236,20	99 236,20
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	59 779,68	148 115,31	-	38 035,32	169 859,67	169 859,67

W 2022 roku nie wystąpiło wykorzystanie tworzonych rezerw (spisania kredytów w ciężar rezerw).

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	1 058 410,02	645 000,00	226 777,50	24 999,00	1 058 410,02	393 223,50
	RAZEM:	1 058 410,02	645 000,00	251 776,50	1 083 409,02	1 451 633,52	393 223,50

Ad.5. kolumna 7 - W związku z nadużyciem przez pracownika, który przy użyciu karty "instant issue" dokonywał transakcji usuwając później z systemu finansowo-księgowego ich blokady, a następnie usuwał zapisy z obciążeniami jego konta - wykrytym w dniu 21-05-2021 r. Bank zaksięgował kwotę 1 058 410,02 zł. na konto 55003-99 i dokonał utworzenia rezerwy w ciężar konta 76700-1 odnosząc ją na konto pasywne 584001-1 "Rezerwy na należności sporne", a w roku 2022 Bank dokonał przebiegania z tego konta na 558001-99 "Odpisy aktualizujące wartość należności nieściągalnych" - wszczęto postępowanie sądowe. Ad.5. kolumna 8 - Pozostałe rezerwy wg stanu na 31-12-2022 r. w kwocie ogółem 393 223,50 zł. dotyczyły: rezerwy na skutki toczącego się postępowania sądowego (fraud) - 60 000,00 zł.

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:	Przebieganie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	20 230,32	3 803,15	-	2 972,69	-	21 060,78
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	114,72	296,65	-	230,37		181,00
	- poniżej standardu	-	-	-	-		-
	- wątpliwe	-	11,67	-	11,67		-
	- stracone	20 115,60	3 494,83	-	2 730,65		20 879,78
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	1 058 410,02	1 058 410,02
	RAZEM:	20 230,32	3 803,15	-	2 972,69	1 058 410,02	1 079 470,80

W roku 2022 Bank dokonał przebiegowania z konta 584001-1 "Rezerwy na należności sporne" na 558001-99 "Odpisy aktualizujące wartość należności nieściągalnych" kwotę 1 058 410,02 zł. w związku z nadużyciem dokonany przez pracownika. Wszczęto postępowanie sądowe - wyrok uprawomocnił się w dniu 29-12-2022 r. - pracownik został skazany na 4 lata i 8 m-cy pozbawienia wolności i naprawienie szkody w całości.

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:	793 189,78	1 035 041,77
	a) finansowe	793 189,78	1 035 041,77
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	314 487,77	314 487,77
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	314 487,77	314 487,77
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	13 396 380,49	10 783 954,23

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

Bank nie udzielił żadnych gwarancji klientom.

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 793 189,78 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 13 396 380,49 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	72 845,01	78 366,71
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	17 450,40	17 450,40
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	14 749,41	19 812,24
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	6 974,40	7 456,37
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	33 670,80	33 647,70
Wartości niematerialne i prawne:	21 746,28	25 897,35
RAZEM:	94 591,29	104 264,06

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

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

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu 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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. - nie wystąpiły.

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 w 2022 roku dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych BPS SA.

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	27 798,33	35 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	270 000,00
	-	-
RAZEM:	27 798,33	305 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 255 994,94
Fundusz zasobowy	2 230 000,00
Fundusz społeczno - wychowawczy	25 994,94
	-
	-

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	23 591,00	63 214,00	23 591,00	63 214,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125 500,00	182 740,00	125 500,00	182 740,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
39 623,00	-	57 240,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

234 609,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

252 226,00

b) Cześć odroczone -

- 17 617,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	2 533,81	-	2 533,81
Zarząd	1	21 768,43	-	21 768,43
Pracownicy	0	-	-	-
RAZEM:	2	24 302,24	-	24 302,24

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 -	2 533,81
- od 1- 3 lat -	13 421,33
- powyżej 3 lat -	8 347,10
RAZEM:	24 302,24

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	46 662,00
- Zarząd	250 070,06

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 14,5 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	-

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 powiązаныe 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe: nie występuje.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Chmielniku, zawarte są w zasadach zatwierdzonych przez Zarząd Uchwałą Nr 90/2022 z dnia 28.12.2022 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. Bank skupia się głównie na analizie trzech kategorii ryzyka tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, oraz ryzyko opcji klienta co przynosi wymierne efekty w rachunku zysków i strat - w wyniku odsetkowym.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r.). Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego oraz zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczącego zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego, a także ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń. Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zawarte są w "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu Nr 86/2022 z dnia 28.12.2022 r., oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 58/2022 z dnia 29.12.2022 r.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w dwóch płaszczyznach: ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej (badanie wiarygodności zdolności kredytowej, ograniczenie wysokości kredytu poprzez limity, badanie terminowości) i ryzyka portfela kredytowego (dwwersyfikacja i monitoring).

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia "Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 89/2022 z dnia 28.12.2022 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 61/2022 z dnia 29.12.2022 r. Bank reguluje swoją płynność poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów finansowych. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób skonsolidowany i całościowy. Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.02.2021 r. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Celem strategicznym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działalności banku i wielkości ryzyka, efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych.

Szczegółowe cele i zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzyka braku zgodności znajdują się w Polityce i Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 87/2022 z dnia 28.12.2022 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 59/2022 z dnia 29.12.2022 r. oraz Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 27/2022 z dnia 08.06.2022 r. zmieniona Uchwałą nr 59/2022 z dnia 20.12.2022 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/2022 z dnia 10.06.2022 r. zmieniona Uchwałą nr 48/2022 z dnia 29.12.2022 r.

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:

Comiesięczne analizy ryzyka stopy procentowej wskazują, że w Banku występuje niedopasowanie wrażliwych na zmianę stóp procentowych do wrażliwych pasywów. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi -15 888 tys. zł (wskaźnik luki -0,18), co oznacza, że występuje ogółem luka ujemna, przeliczaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100,0% aktywów oraz 97,1% pasywów. Zmiana wyniku odsetkowego na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych:

- Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy: Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeliczania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni); przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie -135,8 tys. zł - jest to efekt ujemnej luki ważonej okresami przeliczania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie 135,8 tys. zł;

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeliczania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -773,5 tys. zł, stanowiąc -11,1% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeliczania na poziomie 135,8 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -909,3 tys. zł (jako rozpiętość od 135,8 tys. zł do -773,5 tys. zł). Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeliczania. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: o. stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeliczania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy - strata jest tym wyższa, im: zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 198,2 tys. zł, co stanowi 2,84% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość zmiany maksymalna wynosi 253,6 tys. zł, co stanowi 3,64% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	-	-
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	5 000 000,00	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	23 000 000,00	796 300,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	-	700 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 000 000,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	8 300 000,00	-
9.	Powyżej 5 lat	15 970 400,00	-
RAZEM:		57 270 400,00	1 496 300,00

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

Obligo kredytowe na koniec 2022 r. wyniosło 28 231 700,96 zł., kredyty zagrożone osiągnęły wartość 217 423,03 zł., współczynnik jakości kredytów jest niski i ma wartość 0,77. Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2022 r. wynosi 24,66% i znajduje się powyżej limitu minimalnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest metodą standardową.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji:

I. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek detalicznych

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych Bank klasyfikuje do następujących kategorii ryzyka:

- 1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;
- 2) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:
 - a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy,
 - b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wnioski o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
 - d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony,
 - e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,
 - f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danej osoby fizycznej nie może występować żadne opóźnienie w spłacie we wskazanym wyżej okresie.

II. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek mieszkaniowych i hipotecznych:

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2,

do następujących kategorii ryzyka:

- 1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;
- 2) do kategorii PO – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż 3 miesiące;
- 3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy;
- 4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy;
- 5) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:
 - a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
 - b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
 - d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,
 - e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,
 - f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych i hipotecznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione przez Bank do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danego podmiotu nie może występować żadne opóźnienie we wskazanym wyżej okresie.

III. Pozostałe ekspozycje kredytowe – ekspozycje wobec klientów instytucjonalnych

i jednostek samorządu terytorialnego:

1. Ekspozycje kredytowe klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2, do następujących kategorii ryzyka:

- 1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw;
- 2) do kategorii PO:
 - a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw,
 - b) ekspozycje kredytowe, które ze względu na m.in. ryzyko branży, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi, gdyż istnieje obawa, że klient może utracić zdolność do terminowej obsługi ekspozycji kredytowej;
- 3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe:
 - a) w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,
 - b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty należności;
- 4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe:
 - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy,
 - b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu;

5) do kategorii S – następujące ekspozycje kredytowe:

- a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
- b) ekspozycje kredytowe klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji (z wyjątkiem spółek celowych, w przypadku których biznesplan/projekcja finansowa zakłada rozpoczęcie likwidacji w trakcie trwania spłaty ekspozycji kredytowej), z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- c) ekspozycje kredytowe klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- d) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
- e) ekspozycje kredytowe klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,
- f) ekspozycje kredytowe klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny, uniemożliwiający spłatę długu,

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	19 707 640,37	1 008 822,62	80 705,81
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 199 180,50	4 239 836,10	339 186,89
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	46 398 994,38	326 910,95	26 152,88
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 283 480,76	4 202 148,96	336 171,92
Ekspozycje detaliczne	15 817 046,10	11 637 430,76	930 994,46
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	570 000,00	251 507,34	20 120,59
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	131 525,97	170 833,52	13 666,68
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	1 994 857,08	1 994 857,08	159 588,57
Inne pozycje	1 979 965,60	1 299 587,16	103 966,97
RAZEM:	112 082 690,76	25 131 934,49	2 010 554,76

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 pomniejszeń w zabezpieczeniach prawnych, oraz innych pozycji 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	-	-	114 538 409,76	47 084,95
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	2 887,45	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	13 780,72	206,16	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	117 935,46	23 332,36	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	99 487,57	99 236,20	-	-

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	954 488,44	4,98	1 047 807,70	11,85
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 221 638,22	95,02	7 797 816,95	88,15
RAZEM:	19 176 126,66	x	8 845 624,65	x

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

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

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

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

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

Przekroczenie 5% "Pozostałe korekty" z działalności operacyjnej wywołane zostało zwiększoną różnicą BO i BZ, gdzie w roku poprzednim w pozycji tej występowała należność z tytułu fraudu w kwocie 1 058 410,02 zł. a w roku bieżącym należność ta została pomniejszona o odpis aktualizujący wartość należności nieściągalnych zmniejszając ten stan do "0".

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:

1. Bank jest w trakcie realizacji "Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2023" - zatwierdzonego przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 24 listopada 2021 r. -Uchwała Nr 19/11/2021. Podjęte przez Bank działania naprawcze mają na celu stworzenie warunków do uzyskania trwałej poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej w dłuższej perspektywie i uzyskiwanie wyniku finansowego w wysokości gwarantującej trwałą i bezpieczny rozwój Banku i jego kapitałów. Czynniki jakie utrudniały wykonywanie planu to przede wszystkim: a) pandemia covid 19 - utrudniony kontakt klient / bank, b) polityczne zawirowania odnośnie reform gospodarczych, c) wzrost stóp procentowych i inflacja - w okresie od 07-10-2021 r. do 06-05-2022 r. były ośmiokrotnie zmieniane i średnio pięciokrotnie podniesione, d) wojna w Ukrainie w bezpośrednim sąsiedztwie naszej granicy. Czynniki te powodowały wstrzymywanie się kredytobiorców w zaciągnięciu kredytów zarówno konsumpcyjnych, jak również pod planowane zadania inwestycyjne.

2. Bank do dnia 31-12-2022 r. zastosował "wakacje kredytowe" dla 23 klientów tj.:

a) wartość utraconych przychodów (skumulowanych) 139 463,30

b) wartość ekspozycji kredytowych objętymi wakacjami 4 114 320,00

Zastosowana ulga (przeniesienie spłaty odsetek na ostatnią pozycję w terminarzu spłaty) stanowiła:

c) % do całkowitych przychodów 2,14%

d) % do przychodów odsetkowych 2,41%

e) % ogólnej wartości ekspozycji kredytowych 3,39%

3. Wysoką pozycję kosztową natomiast w wyniku finansowego roku 2022, stanowi składka przekazana przez Bank do Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na fundusz pomocowy, o którym mowa w art. 22g Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Wniesienie składki nastąpiło zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 grudnia 2022 r. i miało na celu wzmocnienie sektora banków spółdzielczych. Składka wyniosła 426 206,60 zł.

Roman Krawiecki
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Chmielniku
Zarząd:

Prezes Zarządu Żakowski Andrzej

Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta

Wiceprezes Zarządu Grzywacz Monika

Chmielnik, 20-06-2023 r.
(miejsce i data sporządzenia)