

**II. INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ZA OKRES OD 01.01.2022R. DO 31.12.2022R.**

**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:	27 753 648,05	26 596 465,35
Kapitał Tier I, w tym:	27 753 648,05	26 596 465,35
- Kapitał podstawowy Tier I	27 753 648,05	26 596 465,35
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	98 810 010,96	102 764 128,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	75 666 677,80	86 405 169,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	23 143 333,16	16 358 959,00
Łączny współczynnik kapitałowy	28,09	25,88
Współczynnik kapitału Tier I	28,09	25,88
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,09	25,88
Kapitał wewnętrzny	9 754 723,14	14 263 130,30

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

Fundusze własne wynoszą 27753648,05 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 5917748,36 EUR.

**2. Bank prowadził obsługę 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 oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

*dane wg stanu na 31.12.2022 r.*

USD	-	4,4018 zł
EUR	-	4,6899 zł
GBP	-	5,2957 zł
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	0,0000 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Kasa	4 141 052,76	33 337,00	287 960,00	13 850,00
2.	Należności od sekt. finansowego	61 325 873,23	47 569,43	291 035,31	25 441,85
3.	Należności od sekt. niefinansowego	72 128 640,85			
4.	Pozostałe pozycje	134 665 397,29			
5.	Należności od sektora budżetowego	48 790 289,48			
RAZEM:		321 051 253,61	80 906,43	578 995,31	39 291,85

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					Struktura:
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 711 644,63	4 141 052,76	72,50%	146 742,81	2,57%	1 350 503,61	23,64%
2.	Należności od sekt. finansowego	63 034 923,25	61 325 873,23	97,29%	209 391,12	0,33%	1 364 926,50	2,17%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	72 128 640,85	72 128 640,85	100,00%				
4.	Pozostałe pozycje	134 665 397,29	134 665 397,29	100,00%				
5.	Należności od sektora budżetowego	48 790 289,48	48 790 289,48	100,00%				
RAZEM:		324 330 895,50	321 051 253,61	98,99%	356 133,92	0,11%	2 715 430,11	0,84%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	-	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	73 345,45	1,28%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	134 732,41	0,21%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		208 077,85	0,06%	-	-	-	-	-	-

## Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	321 051 253,61	321 051 253,61	98,99%
USD	80 906,43	356 133,92	0,11%
EUR	578 995,31	2 715 430,11	0,84%
GBP	89 291,85	208 077,85	0,06%
	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		324 330 895,50	100,00%

## Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	211 448 988,83	71 519,56	568 795,39	17 662,33
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	71 387 001,99	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	38 418 962,00	-	-	-
4.		-	-	-	-
5.		-	-	-	-
RAZEM:		321 254 952,82	71 519,56	568 795,39	17 662,33

## Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	214 524 931,51	211 448 988,83	98,57%	314 814,80	0,15%	2 667 593,48	1,24%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	71 387 001,99	71 387 001,99	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	38 418 962,00	38 418 962,00	100,00%	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		324 330 895,50	321 254 952,82	99,05%	314 814,80	0,10%	2 667 593,48	0,82%

## 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:	- [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	93 534,40	0,04%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		93 534,40	0,03%	-	-	-	-	-	-

## Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	321 254 952,82	321 254 952,82	99,05%
USD	71 519,56	314 814,80	0,10%
EUR	568 795,39	2 667 593,48	0,82%
GBP	17 662,33	93 534,40	0,03%
RAZEM:		324 330 895,50	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	64 064 624,44	22,41%	62 577 328,66	22,66%
BUDOWNICTWO	422 778,21	0,15%	5 143 580,84	1,86%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	400 749,70	0,14%	111 239,52	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	26 383,95	0,01%	2 351,81	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	77 294,94	0,03%	338 891,82	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 252 328,40	0,44%	1 159 614,82	0,42%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	86 162,10	0,03%	198 304,16	0,07%
EDUKACJA	1 591 088,15	0,56%	1 599 033,58	0,58%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 009 502,06	1,05%	3 110 806,73	1,13%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	18 186,46	0,01%
OPIĘKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	53 132,59	0,02%	950 025,18	0,34%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 027 605,51	0,71%	2 335 734,55	0,85%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 449 824,02	1,56%	4 925 105,17	1,78%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	96 610 783,70	33,79%	84 915 740,94	30,75%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 010 812,94	0,70%	1 865 905,63	0,68%

POZOSTAŁE BRANŻE	11 231 021,97	3,93%	12 616 321,85	4,57%
OSOBY FIZYCZNE*	98 506 398,72	34,45%	94 237 914,70	34,12%
ODSETKI*	91 442,10	0,03%	71 686,77	0,03%
<b>RAZEM:</b>	<b>285 911 933,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>276 177 773,19</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Aleksandrów Kujawski	60 219 410,91	21,06%	61 444 610,37	22,25%
Gmina Bądkowo	38 705 317,36	13,54%	39 830 829,15	14,42%
Gmina Ciechocinek	5 217 406,59	1,82%	6 217 912,62	2,25%
Gmina Czernikowo	49 965 778,19	17,48%	46 079 880,46	16,68%
Gmina Lipno	19 725 896,08	6,90%	21 874 296,69	7,92%
Gmina Osiećciny	2 040 599,01	0,71%	2 623 503,83	0,95%
Toruń	3 617 300,96	1,27%	4 337 632,88	1,57%
Gmina Waganiec	43 050 834,93	15,06%	33 061 658,59	11,97%
Gmina Zakrzewo	41 281 196,43	14,44%	41 395 477,40	14,99%
Gmina Kikót	21 343 505,10	7,47%	19 239 284,43	6,97%
konto 291	71 565,41	0,03%	46 772,55	0,02%
konto 391	0,96	0,00%	2,03	0,00%
konto 377	19 875,73	0,01%	19 875,73	0,01%
Odsetki* +kor ods ESP	653 245,84	0,23%	5 036,46	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>285 911 933,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>276 177 773,19</b>	<b>100,00%</b>

\*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 modulo 105356	19 213 530,25	14,82%	19 137 991,29	13,37%
KLIENT 2 modulo 180438	5 582 355,73	4,31%	6 080 502,55	4,25%
KLIENT 3 modulo 400187	6 120 920,70	4,72%	6 489 269,11	4,53%
KLIENT 4 modulo 501624	9 933 947,24	7,66%	5 585 348,08	3,90%
KLIENT 5 modulo 179735	3 145 833,70	2,43%	3 324 743,35	2,32%
KLIENT 6 modulo 300520	2 717 677,65	2,10%	2 850 175,23	1,99%
KLIENT 7 modulo 501640	2 438 473,27	1,88%	2 838 948,97	1,98%
KLIENT 8 modulo 459707	1 823 935,28	1,41%	-	0,00%
KLIENT 9 modulo 529950 i 529989	1 657 338,88	1,28%	1 997 372,70	1,40%
KLIENT 10 modulo 460048	1 560 328,94	1,20%	1 598 463,30	1,12%
<b>RAZEM:</b>	<b>54 194 341,64</b>	<b>x</b>	<b>49 902 814,58</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 20% wartości kapitału Tier I.

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,85% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2021 roku 14,39%).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Na 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców.

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	50 390 289,48	39,13%	49 630 458,26	34,97%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELETRYCZNA	40 000,00	0,03%	-	-
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	670 316,97	0,52%	943 330,41	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 260 894,03	1,76%	791 968,23	0,56%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	562 097,93	0,44%	341 655,81	0,24%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	52 980 183,79	41,14%	63 237 430,03	44,55%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	876 066,03	0,68%	1 161 898,51	0,82%
POZOSTAŁE BRANŻE:	8 002,48	0,01%	46 015,55	0,03%
OSOBY FIZYCZNE*	20 982 799,86	16,29%	25 778 786,97	18,16%
<b>RAZEM:</b>	<b>128 770 650,57</b>	<b>100,00%</b>	<b>141 931 543,77</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo, leśnictwo i rybactwo.

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 Aleksandrów	40 085 203,38	31,13%	44 508 655,10	31,36%
Gmina Bądkowo	8 503 966,78	6,60%	10 382 315,43	7,32%
Gmina Czernikowł	15 550 036,32	12,08%	19 582 641,76	13,80%
Gmina Waganic	26 902 873,43	20,89%	24 409 094,09	17,20%
Gmina Zakrzewo	9 083 595,37	7,05%	11 559 050,53	8,14%
Gmina Kikół	29 352 867,18	22,79%	32 423 247,48	22,84%
Gmina Cieciodink	167 486,26	0,13%	229 882,08	0,16%
Gmina Toruń	6 962,00	0,01%	65 522,00	0,05%
Gmina Lipno	4 500,00	0,00%	-	-
niezaliczone prowizj ESP	389 486,70	-0,30%	493 581,69	-0,35%
rezerwy	1 612 713,93	-1,25%	910 627,99	-0,64%
Odstętki*	1 115 360,48	0,87%	175 344,98	0,12%
<b>RAZEM:</b>	<b>128 770 650,57</b>	<b>100,00%</b>	<b>141 931 543,77</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>63 034 923,25</b>	<b>34,27%</b>	<b>49 500 954,35</b>	<b>26,96%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	38 116 059,03	60,47%	31 374 572,18	63,38%
Inne należności:	24 918 870,22	39,53%	18 126 382,17	36,62%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>72 128 640,85</b>	<b>39,21%</b>	<b>87 054 728,30</b>	<b>47,41%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	70 131 057,18	97,23%	86 735 977,50	99,63%
Kredyty pod obserwacją:	1 112 342,06	1,54%	322 597,12	0,37%
Poniżej standardu:	564 543,40	0,78%	-	-
Wątpliwe:	420 071,52	0,58%	955 946,62	1,10%
Stracone:	1 110 645,67	1,54%	326 641,79	0,38%
Inne należności:	1 210 018,98	-1,68%	1 286 434,73	-1,48%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>48 790 289,48</b>	<b>26,52%</b>	<b>47 026 632,37</b>	<b>25,64%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	48 430 354,73	99,26%	47 026 632,37	99,88%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	359 934,75	0,74%	57 570,03	0,12%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>183 953 853,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>183 639 885,05</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 związku z prowadzeniem działalności w warunkach pandemii wirusa COVID-19 Bank wdrożył pozaustawowe instrumenty pomocowe dla kredytobiorców w postaci prolongat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych. W 2022 roku żaden z klientów nie skorzystał z pomocy.

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 w oparciu o zapisy "Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy dla kredytobiorców" zwanej potocznie "Wakacjami kredytowymi" których wpływ szczegółowo został opisany w pkt 57 oraz od ekspozycji straconych modulo 345000- egzekucja komornicza od dnia 21.05.2018, oraz modulo 40905 od 19.05.2022r. o wartości 234 381,51zł

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:

Ip.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	127 604 310,14	109 967 942,86
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Bankowe Papiry Wartościowe SGB BANKU SA w Poznaniu	1 062 758,05	1 043 528,59
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>128 667 068,19</b>	<b>111 011 471,45</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 SGB BANKU SA w Poznaniu	1 835 100,00	1 835 100,00
2.	Udziały w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.		-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 836 100,00</b>	<b>1 836 100,00</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 SSO 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 w Banku nie wystąpiły.

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa Instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 835 100,00	1 835 100,00
2.	Udziały w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 062 758,05	1 043 528,59
4.	Bony pieniężne	127 604 310,14	109 967 942,86
	<b>RAZEM:</b>	<b>130 503 168,19</b>	<b>112 847 571,45</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 wydziałonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydziałonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydziałonego 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 wydziałonego 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 wydziałonego 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 wydziałonych 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	1 179 721,29	-	7 380,00	1 172 341,29
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 179 721,29</b>	<b>-</b>	<b>7 380,00</b>	<b>1 172 341,29</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.
1 175 108,79	4 612,50	-	7 380,00	1 172 341,29	4 612,50	-
1 175 108,79	4 612,50	-	7 380,00	1 172 341,29	4 612,50	-

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. wleczystego użytkowania- grupa 0	106 977,37	-	-	106 977,37
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 650 367,92	76 350,86	-	5 726 718,78
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 161 333,15	210 522,50	-	1 371 855,65
Środki transportu – grupa 7	386 380,50	-	-	386 380,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	846 780,58	56 126,50	-	902 907,08
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do Inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>8 151 839,52</b>	<b>342 999,86</b>	<b>-</b>	<b>8 494 839,38</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.
-	-	-	-	-	106 977,37	106 977,37
2 570 861,05	140 239,20	-	-	2 711 100,25	3 079 506,87	3 015 618,53
1 060 513,43	62 907,28	-	-	1 123 420,71	100 819,72	248 434,94
261 194,09	77 276,16	-	-	338 470,25	125 186,41	47 910,25
780 614,58	33 233,88	-	-	813 848,46	66 166,00	89 058,62
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>4 673 183,15</b>	<b>313 656,52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 986 839,67</b>	<b>3 478 656,37</b>	<b>3 507 999,71</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: Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: Bank nie posiada aktywów przeznaczonych do zbycia.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	346 547,10	481 729,39
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	261 332,00	410 055,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	85 215,10	71 674,39
	- prenumeraty	9 572,60	12 612,78
	- olej opałowy	40 649,00	58 010,50
	- pozostałe	34 993,50	1 051,11
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	101 884,21	144 695,16
2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów biernych, w tym:	21 937,74	-
	z tytułu prowizji	19 800,00	-
	prowizje i opłaty do otrzymania dotyczące rachunków	2 137,74	-
	.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	79 946,47	144 695,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	70 494,49	58 991,78
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	372,40	212,90
	- odsetki zapłacone z góry	9 079,58	85 490,58
	- 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:	2 769,00	150,00	415 350,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 769,00</b>	<b>X</b>	<b>415 350,00</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. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: W Banku nie występują zobowiązania podporządkowane.

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

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:	882 406,11	1 663 875,22	-	1 033 250,81	1 513 030,52	1 513 030,52
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	79 942,89	57 557,81	-	54 630,75	82 869,95	82 869,95
	- poniżej standardu	-	616 678,18	-	503 769,50	112 908,68	112 908,68
	- wątpliwe	476 612,58	128 906,40	-	396 221,26	209 297,72	209 297,72
	- stracone	325 850,64	860 732,83	-	78 629,30	1 107 954,17	1 107 954,17
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>882 406,11</b>	<b>1 663 875,22</b>	<b>-</b>	<b>1 033 250,81</b>	<b>1 513 030,52</b>	<b>1 513 030,52</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 nagrody jubileuszowe	481 832,16	187 614,50	75 070,00	-	594 376,66
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	214 873,11	62 584,41	45 600,00	-	231 857,52
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	859 459,59	-	822 703,67	36 755,92
5.	Pozostałe rezerwy	95 274,65	108 392,39	85 620,40	2 112,17	115 934,47
	<b>RAZEM:</b>	<b>791 979,92</b>	<b>1 218 050,89</b>	<b>206 290,40</b>	<b>824 815,84</b>	<b>978 924,57</b>

W pozycji pozostałe rezerwy została ujęta rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń dla Zarządu w wysokości 108 392,39zł i rezerwa na przyszłe zobowiązania- zwrot prowizji od kredytów konsumenckich zgodnie z TSUE w wysokości 7 542,08 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:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	28 221,88	78 205,23	-	43 499,62	62 927,49
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	190,66	4 195,46	-	3 621,09	765,03
	- poniżej standardu	-	984,58	-	36,81	947,77
	- wątpliwe	454,23	35 597,86	-	26 052,69	9 999,40
	- stracone	27 576,99	37 427,33	-	13 789,03	51 215,29
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>28 221,88</b>	<b>78 205,23</b>	<b>-</b>	<b>43 499,62</b>	<b>62 927,49</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:	7 851 720,24	7 792 613,07
	a) finansowe	7 569 688,24	7 535 581,07
	b) gwarancyjne	282 032,00	257 032,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 803 522,37	73 359 476,71

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 282 032,00zł Gminie i dwóm przedsiębiorcom indywidualnym.

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 w formie gwarancji lub poręczeń- podano w punkcie 38.1

Kwota 7 569 688,24 zł dotyczy przyznaných a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami zawartymi w umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 61 803 522,37 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych tj, hipoteki na nieruchomości komercyjnej, hipoteka na nieruchomości gospodarstwie rolnym, hipoteki na nieruchomości niemieszkalnej, hipoteka na nieruchomości mieszkalnej i hipoteki na nieruchomościach pozostałych.

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:	313 656,52	325 692,77
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	140 239,20	143 792,50
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	50 506,76	35 883,97
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	12 400,52	15 647,83
Środki transportu - 7	77 276,16	80 301,03
Narzędzia i przyrządy - 8	33 233,88	50 067,44
Wartości niematerialne i prawne:	4 612,50	126 697,96
<b>RAZEM:</b>	<b>318 269,02</b>	<b>452 390,73</b>

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 nadzień 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			8 842,16
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej			
<b>RAZEM:</b>			<b>8 842,16</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 0,00zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 Informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB BANKU SA w Poznaniu.

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		
2. Środki trwałe w budowie	342 999,86	610 500,00
<b>RAZEM:</b>	<b>342 999,86</b>	<b>610 500,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	8 225 972,40
Fundusz zasobowy	7 918 297,40
Oprocentowanie udziałów	207 675,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	100 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 252,00	635 253,00	427 712,00	243 793,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	261 332,00	155 117,00	6 394,00	410 055,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
207 541,00	-	148 723,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

z tego: 2 128 500,00

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczone -

2 069 682,00

58 818,00

## 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	500 569,75	184 000,00	684 569,75
Zarząd	2	146 019,37	1 980,00	147 999,37
Pracownicy	33	2 226 790,98	28 937,25	2 255 728,23
RAZEM:	40	2 873 380,10	214 917,25	3 088 297,35

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 -	5 016,00
- od 1- 3 lat -	10 034,88
- powyżej 3 lat -	3 073 246,47
RAZEM:	3 088 297,35

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	259 425,00
- Zarząd	855 470,81

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 50,4 etaty.

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	187 614,50
- na odprawy emerytalne:	62 584,41
- na zmienne składniki wynagrodzeń dla Zarządu	108 392,99

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej 19.07.2022r. Uchwałą Zarządu nr 76/ZA/2022, z mocą obowiązywania od 30.06.2022r.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizację przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewalutowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

#### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów jak i wartości ekonomicznej banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na Instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 15% kapitału własnego Banku dla ryzyka niedopasowania, 2% kapitału własnego banku dla ryzyka bazowego, 2% kapitału własnego dla ryzyka opcji klienta, 2% kapitału własnego dla zmiany wartości ekonomicznej przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb, 2% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
  - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
  - 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
    - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
    - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego),
    - c) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
- Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w KBS w Aleksandrowie Kuj." przyjętych w dniu 14.06.2022r. Uchwałą Zarządu nr 58/ZA/2022 z mocą obowiązywania od 01.07.2022r.

#### 46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie zidentyfikował w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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 bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w regulacji wewnętrznej przyjętej w dniu 19.07.2022r. Uchwałą Zarządu nr 70/ZA/2022 z mocą obowiązywania od 30.06.2022r.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą instytucję, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 6) ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada że maksymalna kwota instrumentów finansowych nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku przy czym limit ten nie obejmuje bonów pieniężnych NBP.
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sum bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.
- 7) Identyfikacja klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 8) ograniczenie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

#### 46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które może przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego i wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariusz warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Plan Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limit przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według proced awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 60% pasywów ogółem;
  - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
  - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
  - 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
  - 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
- Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w KBS w Aleksandrowie Kuj." przyjętych w dniu 26.07.2022r. Uchwałą Zarządu nr 80/ZA/2022.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer/dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenia i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzenie wykonywania czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
  - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
  - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
  - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
  - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
  - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
- 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2,
- 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w KBS w Aleksandrowie Kuj." przyjęte Uchwałą Zarządu Banku nr 97/ZA/2019 z dnia 10.09.2019r. z późniejszymi zmianami.



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

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

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

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
  - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania;
  - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy;
  - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1. miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Na dzień 31.12.2022r. aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynoszą 306 361 885 zł, natomiast pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynoszą 41 827 042 zł.

Testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta łącznie wykazał, że zmiana stóp procentowych o 200 pb może zmienić dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy o 5 535 128 zł co stanowi 19,94% funduszy własnych. Po uwzględnieniu wskaźnika wrażliwości (17,51%) dedykowanego w całości na ryzyko stopy procentowej wynosił 2,43%. Bank na dzień bilansowy tworzył z tytułu ryzyka stopy procentowej dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 675 464 zł (w ramach II filaru).

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych. Podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej stanowią łączne straty / koszty oszacowane na podstawie testów warunków skrajnych (w warunkach dotkliwych).

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko stopy procentowej jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza wskaźnik wrażliwości. Bank wyznacza wskaźnik wrażliwości raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:

- a) wysokość planowanego wyniku finansowego,
- b) poziom współczynnika wypłacalności,
- c) plany kapitałowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się daty przepływów wynikające z harmonogramów lub w przypadku jego braku z dat przeszacowań:

1) dla instrumentów o zmiennej stopie procentowej:

- a) daty spłat lub wypłat poszczególnych rat wynikających z harmonogramu jeżeli są mniejsze lub równe dacie przeszacowania oraz datę przeszacowania (dla pozostałego niespłaconego kapitału);
- b) daty wypłaty transz kredytowych, dla których data wypłaty jest mniejsza lub równa dacie przeszacowania kredytu;

2) dla instrumentów o stałej stopie procentowej daty spłat lub wypłat poszczególnych rat wynikających z harmonogramu.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	128 816 224,80	41 827 042,10
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	179 914 050,72	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 040 000,00	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	-	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>309 770 275,52</b>	<b>41 827 042,10</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:

Na dzień bilansowy:

- 1) maksymalny poziom wskaźnika należności zagrożonych (2%) wynosił 1,77% i został zrealizowany w 88,50%,
- 2) minimalny poziom wskaźnika ozerwowania liczony jako stosunek rezerw celowych i odpisów aktualizujących do wartości kredytów zagrożonych (33%) wynosił 68,86% i został zrealizowany w 208,67%,

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Przy wyznaczaniu łącznej kwoty na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę granularności.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	410 055,00	1 025 137,50	82 011,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	48 866 017,10	9 773 203,42	781 856,27
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	244 272,38	48 854,48	3 908,36
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	3 116 053,03	623 210,61	49 856,85
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 685 128,84	4 970 064,48	397 605,16
Ekspozycje detaliczne	27 908 798,89	16 959 098,80	1 356 727,90
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 780 138,97	34 911 948,75	2 792 955,90
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	704 127,61	704 127,61	56 330,21
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	2 898 858,05	2 898 858,05	231 908,64
Inne pozycje	3 752 174,10	3 752 174,10	300 173,93
<b>RAZEM:</b>	<b>137 365 623,97</b>	<b>75 666 677,80</b>	<b>6 053 334,22</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 1.106 tys. zł. Wartość kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe została wyznaczona na podstawie wyników testów warunków skrajnych określonych w "Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w KBS w Aleksandrowie Kuj." Bank kwartalnie przeprowadza test wrażliwości polegający na badaniu wpływu wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach do poziomu 3%. W teście szacowany jest możliwy wpływ zaistniałych sytuacji na annualizowany wynik finansowy brutto i planowany na dany rok wynik finansowy brutto oraz wyliczana jest kwota dodatkowych rezerw celowych i odpisów, jako iloczyn dodatkowej kwoty należności zagrożonych i wskaźnika pokrycia rezerwami celowymi wynoszącego co najmniej 33%. Dodatkowym wymogiem na ryzyko kredytowe jest potencjalny koszt (strata), oszacowany na podstawie testów.

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

48. Analiza wlekowa 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	1 374 984,25	797 595,17	179 536 135,52	82 590,79
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	508 694,05	411 420,26	3 826 261,79	1 044,19
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	283 367,60	283 367,60	368,38	-

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	5 711 644,63	19,23	5 266 530,29	23,44
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	23 996 525,63	80,77	17 206 307,76	76,56
<b>RAZEM:</b>	<b>29 708 170,26</b>	<b>x</b>	<b>22 472 838,05</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 – nie występuje.

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. W 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 07.07.2022r o "Finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom", która wprowadziła tzw. "wakacje kredytowe". Na dzień 31.12.2022r w Banku z "wakacji kredytowych" skorzystało 61 klientów co przy 225 ekspozycjach ogółem stanowi 27,12% ogółu kredytów hipotecznych. Kwota ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" na dzień 31.12.2022r. wyniosła 7 726 264,69 przy ogólnej kwocie obligi kredytów hipotecznych 16 139 704,71. Łączne przychody odsetkowe z tytułu "wakacji kredytowych" na dzień 31.12.2022r., których Bank nie otrzymał od klientów wyniosły 218 360,00zł. Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2022r wyniosły 6 438 850,23zł. Utracone przychody odsetkowe z tytułu wakacji kredytowych stanowią zatem 3,39% przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego. Łącznie przychody odsetkowe na 31.12.2022 roku wyniosły 18 827 212,87zł, zatem suma utraconych przychodów z tytułu "wakacji kredytowych" wyniosła 1,16% łącznych przychodów odsetkowych Banku. Zysk brutto na dzień 31.12.2022r wyniósł 10 354 47,40zł błąd istotny zgodnie z Polityką Rachunkowości wynosi 3% wyniku brutto tj. 310 634,17zł, suma utraconych przychodów z tytułu "wakacji kredytowych" wyniosła 2,11% zysku brutto. Bank częściowo zaimplementował zapisy Stanowiska Ministerstwa Finansów z dnia 05.10.2022r dotyczącego aktualizacji/ponownego przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny aktywów finansowych według metody skorygowanej ceny nabycia. Zarząd Banku podjął decyzję o nieuwjmowaniu w księgach korekty z tytułu "wakacji kredytowych".

W ocenie Zarządu KBS w Aleksandrowie Kujawskim, zbrojna agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę rozpoczęta w lutym 2022 roku i epidemia koronawirusa COVID-19, spowodowały obniżenie aktywności gospodarczej na rynku. Przełożyło się to na niższą aktywność klientów detalicznych i korporacyjnych, oraz na niższą dynamikę sprzedaży produktów finansowych przez Bank. Wysoki poziom stóp rynkowych i inflacji, doprowadził do obniżenia aktywności gospodarczej, co przyczyniło się do niższej aktywności klientów i niższej dynamiki sprzedaży produktów. W ocenie Zarządu obecny poziom stóp procentowych jest największym ryzykiem branżowym.

Anna Drzażdżewska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Wiceprezes Zarządu  
  
Anna Drzażdżewska

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
Zarząd:

Prezes Zarządu Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

Aleksandrów Kujawski, 17 05 2023  
(miejsce i data sporządzenia)

PREZES ZARZĄDU

  
Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

  
Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

  
Anna Drzażdżewska