

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:	29 892 568,00	28 652 700,00
Kapitał Tier I, w tym:	29 892 568,00	28 652 700,00
- Kapitał podstawowy Tier I	29 892 568,00	28 652 700,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	188 446 692,92	185 280 356,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	159 192 704,92	165 939 768,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	29 253 988,00	19 340 588,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,86	15,46
Współczynnik kapitału Tier I	15,86	15,46
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,86	15,46
Kapitał wewnętrzny	15 112 130,00	14 863 010,00

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

Fundusze własne wynoszą 29892568 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 6373817,78 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

USD	-	4,4018 zł
EUR	-	4,6899 zł
GBP	-	5,2957 zł
CHF	-	4,7679 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	6 041 209,10	5 500,00	30 690,00	315,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	71 222 059,83	38 615,95	177 207,23	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	166 134 710,03	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	258 220 625,53	-	-	-	-
RAZEM:		501 618 604,49	44 115,95	207 897,23	315,00	-

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	6 211 020,18	6 041 209,10	97,27%	24 209,90	0,39%	143 933,03	2,32%
2.	Należności od sekt. finansowego	72 223 123,71	71 222 059,83	98,61%	169 979,69	0,24%	831 084,19	1,15%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	166 134 710,03	166 134 710,03	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	258 220 625,53	258 220 625,53	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		502 789 479,44	501 618 604,49	99,77%	194 189,59	0,04%	975 017,22	0,19%

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	Struktur	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	1 668,15	0,03%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 668,15	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	501 618 604,49	501 618 604,49	99,77%
USD	44 115,95	194 189,59	0,04%
EUR	207 897,23	975 017,22	0,19%
GBP	315,00	1 668,15	0,00%
CHF	-	-	-
RAZEM:		502 789 479,44	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	375 849 258,84	44 115,02	207 888,85	1,02	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	82 001 422,93	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	43 769 628,86	-	-	-	-
RAZEM:		501 620 310,63	44 115,02	207 888,85	1,02	-

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	377 018 427,65	375 849 258,84	99,69%	194 185,50	0,05%	974 977,92	0,26%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	82 001 422,93	82 001 422,93	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	43 769 628,86	43 769 628,86	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		502 789 479,44	501 620 310,63	99,77%	194 185,50	0,04%	974 977,92	0,19%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktur	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	5,40	0,00%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		5,40	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	501 620 310,63	501 620 310,63	99,77%
USD	44 115,02	194 185,50	0,04%
EUR	207 888,85	974 977,92	0,19%
GBP	1,02	5,40	0,00%
CHF	-	-	-
RAZEM:		502 789 479,44	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	75 160 410,32	16,37%	83 772 646,56	17,43%
BUDOWNICTWO	11 791 372,92	2,57%	9 920 788,68	2,06%
DOSTAWA WODY	11 287 515,03	2,46%	17 574 072,07	3,66%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	86 195,15	0,02%	58 886,71	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 863 483,72	0,62%	2 111 737,19	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	120 447,55	0,03%	197 506,67	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	731 458,92	0,16%	876 727,10	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 800 741,68	0,83%	3 004 199,24	0,63%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	491 065,05	0,11%	575 458,50	0,12%
EDUKACJA	396 821,86	0,09%	962 013,46	0,20%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	498 634,00	0,11%	599 771,35	0,12%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	19 367 434,23	4,22%	19 459 416,33	4,05%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	8 625,40	0,00%	10 192,40	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 024 443,59	1,53%	9 914 390,72	2,06%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 172 077,54	0,91%	3 983 195,12	0,83%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 664 713,17	2,11%	14 239 276,52	2,96%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	73 100 670,08	15,93%	62 656 572,62	13,04%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	6 610 323,37	1,44%	7 308 447,34	1,52%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	231 487 889,34	50,43%	243 343 222,73	50,64%
ODSETKI*	355 527,66	0,08%	10 003,57	0,00%
RAZEM:	459 019 850,58	100,00%	480 578 524,88	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 Garwolin	105 494 748,34	22,98%	128 798 031,00	26,80%
Gmina Borowie	29 265 584,54	6,38%	28 066 827,98	5,84%
Gmina Górzno	44 307 904,18	9,65%	44 055 908,46	9,17%
Gmina Miastków Kościelny	35 786 466,67	7,80%	32 200 207,97	6,70%
Gmina Pilawa	19 071 075,43	4,15%	18 917 665,29	3,94%
Gmina Trojanów	56 242 477,88	12,25%	52 564 472,79	10,94%
Gmina Wilga	52 940 288,58	11,53%	55 158 602,01	11,48%
Gmina Żelechów	72 656 644,00	15,83%	75 965 291,22	15,81%

Gmina Parysów	20 681 277,49	4,51%	20 438 391,51	4,25%
Gmina Wola Mysłowska	4 074 339,71	0,89%	6 183 354,35	1,29%
Gmina Sobolew	3 432 533,69	0,75%	2 963 211,60	0,62%
Gmina Kłoczew	1 408 998,39	0,31%	1 506 434,01	0,31%
Gmina Warszawa	2 226 890,83	0,49%	3 656 142,74	0,76%
Gmina Osieck	1 612 579,36	0,35%	1 264 809,75	0,26%
Gmina Łaskarzew	1 216 404,70	0,27%	1 050 221,27	0,22%
Gmina Maciejowice	317 699,71	0,07%	776 462,50	0,16%
Gmina Sobienie Jeziory	778 494,29	0,17%	742 803,68	0,15%
Gmina Ryki	48 763,40	0,01%	64 847,75	0,01%
Gmina Kołbiel	321 840,54	0,07%	450 721,35	0,09%
Gmina Piaseczno	220 893,01	0,05%	497 456,26	0,10%
Gmina Stoczek Łukowski	263 656,54	0,06%	207 427,99	0,04%
Gmina Góra Kalwaria	266 358,36	0,06%	326 299,79	0,07%
Gmina Karczew	357 395,27	0,08%	235 559,60	0,05%
Gmina Kozłów	86 001,00	0,02%	96 995,64	0,02%
Gmina Lublin	13 388,29	0,00%	116 242,14	0,02%
Gmina Międzyrzec Podlaski	3 574 574,64	0,78%	1 926 781,54	0,40%
Gmina Piastów	190 437,28	0,04%	168 905,82	0,04%
Gmina Dęblin	10 635,06	0,00%	199 017,24	0,04%
Gmina Sulejówek	136 916,00	0,03%	55 819,79	0,01%
Gmina Latowicz	67 600,15	0,01%	63 640,58	0,01%
Gmina Lubartów	127 874,32	0,03%	110 154,16	0,02%
Gmina Ożarów Mazowiecki	-	-	86 699,82	0,02%
Gmina Mińsk Mazowiecki	192 256,64	0,04%	213 297,95	0,04%
Gmina Celestynów	1 396,90	0,00%	57 457,29	0,01%
Gmina Krzywda	91 134,91	0,02%	110 970,87	0,02%
Gmina Pruszków	149 880,90	0,03%	128 951,54	0,03%
Gmina Łuków	102 407,10	0,02%	24 554,02	0,01%
Gmina Otwock	62 142,18	0,01%	40 939,89	0,01%
Gmina Siedlce	54 938,25	0,01%	115 237,73	0,02%
Gmina Wodynie	61 730,29	0,01%	58 704,51	0,01%
Pozostałe gminy	1 103 221,76	0,24%	913 003,48	0,19%
RAZEM:	459 019 850,58	100,00%	480 578 524,88	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy powiązanych klientów, 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 *	14 269 281,62	8,26%	16 030 101,59	8,52%
KLIENT 2 *	12 125 556,23	7,01%	12 842 170,21	6,82%
KLIENT 3 *	9 545 020,66	5,52%	10 650 123,14	5,66%
KLIENT 4 *	6 203 913,84	3,59%	6 722 745,66	3,57%
KLIENT 5	4 358 179,00	2,52%	4 955 854,87	2,63%
KLIENT 6*	4 312 829,78	2,50%	4 804 815,48	2,55%
KLIENT 7*	3 010 389,37	1,74%	3 799 400,90	2,02%
KLIENT 8*	3 009 493,16	1,74%	1 823 825,07	0,97%
KLIENT 9	2 031 273,00	1,18%	1 659 275,48	0,88%
KLIENT 10	1 719 106,00	0,99%	1 539 942,00	0,82%
RAZEM:	60 585 042,66	x	64 828 254,40	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 20% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 9,55% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 11,19 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1 *	9 684 027,00	5,60%	11 811 988,00	6,28%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	9 684 027,00	x	11 811 988,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wyniosła 5,60 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 6,28%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wyniosła odpowiednio: 6,48% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 8,24%).

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	18 871 783,06	11,00%	20 776 487,36	11,04%
BUDOWNICTWO	6 763 921,14	3,94%	10 132 703,71	5,38%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	84 136,42	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	66 841,19	0,04%	103 603,31	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	42 146,96	0,02%	65 450,06	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	161 677,22	0,09%	684 454,47	0,36%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 246 057,19	1,89%	6 601 836,25	3,51%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	36 868,53	0,02%	113 571,30	0,06%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	2 059 916,06	1,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 780 183,09	2,20%	4 725 373,49	2,51%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 311 109,19	7,18%	14 329 012,33	7,61%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	5 231 525,55	3,05%	2 328 729,98	1,24%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	121 031 637,30	70,55%	126 166 574,05	67,05%
RAZEM:	171 543 750,42	100,00%	188 171 848,79	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży administracji publicznej i rolnictwie.

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.
Abramów	983,82	0,00%	11 058,81	0,01%
Adamów	271 573,60	0,16%	279 192,95	0,15%
Biała Podlaska	436 868,53	0,25%	-	-
Borowie	9 162 510,18	5,34%	9 067 663,29	4,82%
Celestynów	29 714,31	0,02%	32 497,72	0,02%
Deblin	115 910,18	0,07%	280 699,44	0,15%
Drelów	-	-	9 565,55	0,01%
Garbów	15 246,39	0,01%	27 720,24	0,01%
Garwolin	66 886 678,35	38,99%	77 443 364,93	41,16%
Górzno	15 678 195,68	9,14%	12 406 934,85	6,59%
Izabelin	546 832,83	0,32%	557 030,16	0,30%
Józefów	430 634,91	0,25%	285 108,40	0,15%
Kłoczew	375 965,48	0,22%	429 122,93	0,23%
Katowice	1 020,00	0,00%	751,30	0,00%
Końskie	2 151 045,23	1,25%	1 679 889,53	0,89%
Korytnica	4 816,75	0,00%	12 649,20	0,01%
Krzywda	552 883,27	0,32%	570 026,23	0,30%
Latowicz	500,00	0,00%	93 634,85	0,05%
Leśna Podlaska	2 998,66	0,00%	37 460,66	0,02%
Maciejowice	1 424 870,20	0,83%	1 406 762,36	0,75%
Marki	397 661,68	0,23%	289 206,97	0,15%
Mińsk Mazowiecki	1 188 484,75	0,69%	857 001,20	0,46%
Miastków Kościelny	14 094 788,52	8,22%	14 749 537,16	7,84%
Mokotów	375 320,36	0,22%	415 820,97	0,22%
Mrozy	301 952,62	0,18%	410 915,39	0,22%
Nowodwór	-	-	174 851,39	0,09%
Ostrów Mazowiecka	860 495,58	0,50%	347 228,44	0,18%
Osieck	269 964,48	0,16%	272 379,71	0,14%
Ostrówek	-	-	2 934,41	0,00%
Otwock	285 280,28	0,17%	699 419,30	0,37%
Parysów	4 258 898,14	2,48%	7 618 082,61	4,05%
Piaseczno	921 057,26	0,54%	249 931,29	0,13%
Piława	9 135 022,89	5,33%	10 172 589,62	5,41%
Praga Południe	538 750,48	0,31%	1 165 570,26	0,62%
Pruszków	313 994,97	0,18%	2 898,46	0,00%
Radom	1 028 778,71	0,60%	951 224,51	0,51%
Rokiciny	-	-	29 104,09	0,02%
Ryki	762 760,76	0,44%	815 696,39	0,43%
Supno	242 540,00	0,14%	273 413,78	0,15%
Siennica	3 278,08	0,00%	11 358,35	0,01%
Sobienie Jeziory	604 515,15	0,35%	595 111,68	0,32%
Sobolew	1 313 473,60	0,77%	1 171 011,98	0,62%
Stężycza	6 152,31	0,00%	13 392,06	0,01%
Stanin	187 933,88	0,11%	229 240,20	0,12%
Stoczek Łukowski	389 720,18	0,23%	377 581,19	0,20%
Łaskarzew	2 661 095,81	1,55%	2 948 562,36	1,57%
Tczów	-	-	15 071,16	0,01%
Trojanów	5 627 856,40	3,28%	7 123 659,96	3,79%
Trzebieiszów	2 924,54	0,00%	55 809,10	0,03%
Ułęż	-	-	239 080,80	0,13%
Ursynów	447 525,08	0,26%	453 079,45	0,24%
Warszawa	3 153 483,53	1,84%	1 862 976,40	0,99%
Wieliszew	315 109,89	0,18%	318 443,22	0,17%
Wierzbica	-	-	29 810,94	0,02%
Wilga	9 543 210,62	5,56%	11 056 542,89	5,88%
Wodynie	25 580,77	0,01%	41 609,06	0,02%
Wojcieszków	-	-	7 300,93	0,00%
Wola	-	-	1 256 204,96	0,67%
Wola Mysłowska	1 879 423,44	1,10%	1 936 977,00	1,03%
Ząbki	-	-	113 228,10	0,06%
Żelechów	12 317 467,29	7,18%	14 186 857,65	7,54%
RAZEM:	171 543 750,42	100,00%	188 171 848,79	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:	72 223 123,71	30,30%	44 156 797,45	20,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	56 248 987,42	77,88%	35 434 215,42	80,25%
Inne należności:	15 974 136,29	22,12%	8 722 582,03	19,75%
Sektor niefinansowy, w tym:	147 262 926,97	61,78%	155 031 556,17	70,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	145 848 426,91	99,04%	150 217 019,99	96,89%
Kredyty pod obserwacją:	1 384 858,23	0,94%	2 527 757,17	1,63%
Poniżej standardu:	27 592,40	0,02%	1 851 942,63	1,19%
Wątpliwe:	2 049,43	0,00%	434 836,38	0,28%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	18 871 783,06	7,92%	20 776 798,58	9,45%
Kredyty w sytuacji normalnej:	18 871 783,06	100,00%	20 776 798,58	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	238 357 833,74	100,00%	219 965 152,20	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 - Bank obsługuje trzy transakcje restrukturyzowane z lat ubiegłych na łączną wartość nominalną 440597,92 zł. Transakcje obsługiwane są terminowo.

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 597 890 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	-	-
2.	Obligacje skarbowe	5 029 585,36	4 992 734,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	19 924 479,14	19 838 542,57
	RAZEM:	24 954 064,50	24 831 276,57

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	2 242 983,50	2 242 983,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w TUW	200,00	200,00
4.	Bony pieniężne	189 848 000,00	212 698 725,12
5.	Obligacje komunalne	33 757 550,16	37 240 077,66
	RAZEM:	225 853 733,66	252 186 986,28

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

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

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

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

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

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

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

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

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 – w Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - w Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3. Różnice 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	5 029 585,36	4 992 734,00
2.	Obligacje PFR	5 047 417,46	5 045 307,08
3.	Obligacje BGK	12 479 549,72	12 426 845,59
	RAZEM:	22 556 552,54	22 464 886,67

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	189 848 000,00	212 698 725,12
2	Obligacje BPS	2 397 511,96	2 366 389,90
3	Obligacje korporacyjne	-	-
4	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	33 757 550,16	37 240 077,66
	RAZEM:	226 003 062,12	252 305 192,68

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	2 242 983,50	2 242 983,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w TUW	200,00	200,00
	RAZEM:	2 248 183,50	2 248 183,50

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych -
- nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

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

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

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

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

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	196 258,47	4 345,72	-	200 604,19
RAZEM:	196 258,47	4 345,72	-	200 604,19

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.
-	-	-	-	-	-	-
166 785,89	10 783,06	-	-	177 568,95	29 472,58	23 035,24
166 785,89	10 783,06	-	-	177 568,95	29 472,58	23 035,24

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	904 270,97	-	-	904 270,97
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 825 081,44	-	-	7 825 081,44
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 293 839,71	99 798,39	85 963,25	1 307 674,85
Środki transportu – grupa 7	332 945,50	-	-	332 945,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 762 718,33	67 500,00	3 001,20	1 827 217,13
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	12 118 855,95	167 298,39	88 964,45	12 197 189,89

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.
40 700,00	-	-	-	40 700,00	863 570,97	863 570,97
2 986 913,51	194 412,40	-	-	3 181 325,91	4 838 167,93	4 643 755,53
1 131 974,27	64 412,77	-	84 723,55	1 111 663,49	161 865,44	196 011,36
258 795,50	29 659,00	-	3 001,20	285 453,30	74 150,00	47 492,20
1 657 244,24	54 634,82	-	-	1 711 879,06	105 474,09	115 338,07
-	-	-	-	-	-	-
6 075 627,52	343 118,99	-	87 724,75	6 331 021,76	6 043 228,43	5 866 168,13

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 posiadał aktywów przejętych za długi

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	528 684,45	615 284,50
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	495 543,00	585 635,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	33 141,45	29 649,50
	- prenumeraty	3 042,95	3 312,00
	- opłaty ubezpieczenia	21 304,00	21 602,00
	- pozostałe	8 794,50	4 735,50
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	47 495,12	63 281,94
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	47 495,12	63 281,94
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	47 495,12	63 281,94
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- 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:	5 759,00	100,00	575 900,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	5 759,00	X	575 900,00

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:

W 2022 roku bank nie posiadał zobowiązań do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie występują

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 834 274,64	5 122 035,22	4 712,04	1 167 114,44	5 784 483,38	5 784 483,38
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	332 109,20	499 789,65	-	538 539,71	293 359,14	293 359,14
	- poniżej standardu	400 114,05	2 900 479,02	-	87 902,07	3 212 691,00	3 212 691,00
	- wątpliwe	433 752,95	582 357,83	-	59 355,22	956 755,56	956 755,56
	- stracone	668 298,44	1 139 408,72	4 712,04	481 317,44	1 321 677,68	1 321 677,68
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 834 274,64	5 122 035,22	4 712,04	1 167 114,44	5 784 483,38	5 784 483,38

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	765 889,00	202 517,00	222 250,00	-	746 156,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	172 798,00	48 749,00	42 600,00	-	178 947,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy (wyrok TSUE i rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe)	34 264,65	219 913,96	-	-	254 178,61
	RAZEM:	972 951,65	471 179,96	264 850,00	-	1 179 281,61

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:	96 429,54	106 779,80	993,79	50 398,67	151 816,88
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	302,59	1 989,52	-	1 938,93	353,18
	- poniżej standardu	577,18	7 591,98	-	2 790,43	5 378,73

	- wątpliwe	1 083,45	10 714,49	-	9 353,25	2 444,69
	- stracone	94 466,32	86 483,81	993,79	36 316,06	143 640,28
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	96 429,54	106 779,80	993,79	50 398,67	151 816,88

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:	6 717 440,20	12 363 494,04
	a) finansowe	5 409 040,39	11 864 709,40
	b) gwarancyjne	1 308 399,81	498 784,64
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	10 433 630,15	-
	a) finansowe	10 433 630,15	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	136 550 670,45	130 978 841,82

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

Bank udzielił gwarancji w sumie na kwotę 1 308 399,81, z czego Małym i średnim przedsiębiorstwom (3 szt.) na kwotę 729 678,62 zł, a przedsiębiorstwom indywidualnym (4szt) na kwotę 578 721,19 zł.

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

Na dzień 31-12-2022r. Bank posiadał zabezpieczenie roszczeń firmy Blue Media S.A. z tytułu uczestnictwa w płatnościach BlueCash w kwocie 200 tys. zł.

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

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

Kwota 5 409 040,39 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 136 856 207,96 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanych ewidencji zabezpieczeń pokrywa 82% wartości bilansowej udzielonych ekspozycji. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	343 118,99	344 703,06
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	194 412,40	194 446,63
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	14 746,23	15 063,33
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	26 558,71	28 350,59
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	23 107,83	30 513,71
Środki transportu - 7	29 659,00	29 659,00
Narzędzia i przyrządy - 8	54 634,82	46 669,80
Wartości niematerialne i prawne:	10 783,06	10 642,21
RAZEM:	353 902,05	355 345,27

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	3 773,33
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
spisanie należności kredytowych w ciężar utworzonych rezerw na podst. decyzji zarządu	5 705,83	-	-
RAZEM:	5 705,83	-	3 773,33

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

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

Bank nie otrzymywał dywidendy za 2022 r.

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	4 345,72	-
2. Środki trwałe w budowie	167 298,39	1 080 000,00
RAZEM:	171 644,11	1 080 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 211 338,76
Fundusz zasobowy	8 843 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00
Fundusz społeczno samorządowy	140 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	28 338,76

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	81 915,00	461 403,00	333 236,00	210 082,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	495 543,00	206 093,00	116 001,00	585 635,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
128 167,00	-	90 092,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wyniósł:

3 165 517,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

3 127 442,00

b) Cześć odroczonej -

38 075,00

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	1 008 509,67	102 018,12	1 110 527,79
Zarząd	2	2 306,85	16 000,00	18 306,85
Pracownicy	16	2 905 075,94	100 365,14	3 005 441,08
RAZEM:	23	3 915 892,46	218 383,26	4 134 275,72

Wśród powyższego zaangażowania znajdują się dwie gwarancje na łączną kwotę 100 552,50 udzielone jednemu pracownikowi Banku. Wyżej wymienione zaangażowania znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie 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 -	1 126 352,75
- od 1- 3 lat -	336 345,50
- powyżej 3 lat -	2 671 577,47
RAZEM:	4 134 275,72

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	92 407,00
- Zarząd	1 020 251,39

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 59 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 471179,96 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	251 266,00
- na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	219 913,96

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w 2022 roku wyniosły - 191 674,80 zł

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- 1) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku ryzyk, oraz zagrożeń dotyczących tych ryzyk i zależności między nimi;
- 2) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku, z uwzględnieniem podmiotów powiązanych z Bankiem oraz zakłada agregację pozycji ryzyka Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe rozumiane, jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności walutowej na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Działalność walutowa stanowi dopełnienie oferty dla klientów banku. Polega ona na:

1. Realizowaniu przelewów międzybankowych
2. Wykonywaniu operacji lokacyjnych
3. Przyjmowaniu depozytów walutowych od klientów
4. Realizowaniu operacji wymiany (forex)
5. Wykonywaniu operacji kupna/sprzedaży walut (prowadzona jest w walutach EUR, USD, GBP, CHF.)

System zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie został określony poprzez przepisy zewnętrzne (Ustawa Prawo Bankowe, Rekomendacja „I”, Uchwały KNF nr 76/2010, nr 258/2011) jak i następujące regulacje wewnętrzne:

1. Strategia zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2019 r. Zarządu Banku z dnia 30.01.2019 roku).
2. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 30.01.2019 roku)

3. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 26/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 30.06.2021 roku) zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Pomiar ryzyka walutowego prowadzony jest poprzez sporządzanie codziennych raportów z pozycji walutowych: indywidualnych i całkowitej oraz monitorowaniu przestrzegania ustanowionych w banku limitów dla tych pozycji - zgodnie z obowiązującą instrukcją zarządzania ryzykiem. Na bazie ww. raportów opracowywana jest miesięczna analiza ryzyka walutowego uzupełniana o analizę sytuacji na rynku walutowym.

Miesięczne raporty z pozycji walutowych uwzględniają odniesienia do aktualnie obowiązującego limitu dla pozycji indywidualnych oraz pozycji całkowitej wraz ze wskazaniem stopnia wykorzystania limitu.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity indywidualne dla poszczególnych walut.

W 2022 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia 2% wartości funduszy własnych dla pozycji walutowej całkowitej, co świadczy o braku występowania ryzyka walutowego

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej przedstawiono w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie w Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego w tym wyniku odsetkowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowego. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na zarządzaniu ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania, bazowym, opcji klienta i jest objęte systemem limitowania. Metodą wykorzystywaną przez Bank do estymacji ryzyka stopy procentowej jest metoda luki.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane przez Bank w prowadzonej działalności

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 niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne 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 oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Założenia prowadzonej polityki są określone w systemie stosowanych wskaźników oraz przyjętych limitów ostrożnościowych, ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które podlegają konserwatywnym i rygorystycznym założeniom, które pomimo tego że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce.

W analizie testów warunków skrajnych wyniki finansowe są poddane analizie scenariuszowej polegającej na przeprowadzeniu analizy przy założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację Banku. Przeprowadzana jest analiza wrażliwości polegająca na analizie przy założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statystycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację Banku. Wyniki testów są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach planów awaryjnych oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Założenia prowadzonej polityki są określone w systemie stosowanych wskaźników oraz przyjętych limitów ostrożnościowych, ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które podlegają konserwatywnym i rygorystycznym założeniom, które pomimo tego że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce.

W analizie testów warunków skrajnych wyniki finansowe są poddane analizie scenariuszowej polegającej na przeprowadzeniu analizy przy założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację Banku. Przeprowadzana jest analiza wrażliwości polegająca na analizie przy założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statystycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację Banku. Wyniki testów są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach planów awaryjnych oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego jest określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko kredytowe oraz wypracowanie strategii ograniczającej wielkość ryzyka kredytowego (limitów i niezbędnych działań), zapobiegającej sytuacjom kryzysowym oraz powiązań i interakcji ryzyka kredytowego z innymi ryzykami uznanymi przez Bank za istotne.

Poziom ryzyka kredytowego uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie, dla jakości posiadanych aktywów oraz uzyskiwanego przez Bank wyniku finansowego niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Bank kontynuuje politykę minimalizacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 4) centralny nadzór i monitoring ekspozycji kredytowych,
- 5) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego, 6) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
- 7) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- 8) ograniczanie ryzyka rezydualnego poprzez skuteczniejszą weryfikację wartości przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń,
- 9) analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, 10) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń.

Podstawowe cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zawarte w Polityce Kredytowej wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 61/2020 i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/2020, a także Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i jego pochodnymi w Banku Spółdzielczym w Garwolinie wprowadzonej Uchwałą nr 50/2018 z dnia 21 grudnia 2018 r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie, zmienioną Aneks nr 2 z dnia 29.12.2021 r. do Uchwały RN.

Ponadto ramowymi dokumentami dotyczącym zarządzania ryzykiem kredytowym są: „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 54/2022 z dnia 29.12.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 48/2022 z dnia 30.12.2022 r.

Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 55/2022 z dnia 29.12.2022 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 49/2022 z dnia 30.12.2022 r.

46.3 .Ryzyko płynności:

W Banku Spółdzielczym w Garwolinie system zarządzania ryzykiem płynności został określony poprzez wewnętrzne regulacje w zakresie tego ryzyka takie jak: Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie , Polityka zarządzania ryzykiem płynności, Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności. Regulacje te zostały przyjęte Uchwałą nr 4/2022 Zarządu Banku z dnia 28.01.2022 r. oraz zatwierdzone Uchwałą nr 3/2022 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28.01.2022 r.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Dlatego bank zwracał szczególną uwagę na obszar stabilności źródeł finansowania oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. W związku z tym Bank starał się tak kształtować strukturę bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić zdolność do regulowania zobowiązań oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym (podwyżki stóp procentowych) i związane z tym zachowania klientów.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku były wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające to ryzyko oraz limit koncentracji ryzyka płynności. Limity te zostały zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W 2022 roku limity te nie zostały przekroczone. W 2022 roku przekroczony został limit środków pieniężnych w kasach (limitu ograniczającego zarządzanie płynnością śróddzienną).

Przekroczenia były każdorazowo raportowane Zarządowi. Bank Spółdzielczy w Garwolinie monitorował poziom ryzyka płynności poprzez: codzienne raportowanie płynności bieżącej oraz sporządzanie obliczeń nadzorczych miar płynności; codzienne wyliczanie wskaźnika płynności krótkoterminowej - LCR; wyliczanie wskaźnika stabilnego finansowania-NSFR, miesięczną szczegółową analizę ryzyka płynności.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględniał organy kierownicze oraz nadzorcze banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne i kontrolne. Z informacjami i wnioskami zawartymi w poszczególnych raportach zapoznawany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza zgodnie z systemem informacji zarządczej funkcjonującym w Banku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym przedstawiono w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie, w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- 1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 4) utrzymanie limitów na założonym przez Zarząd poziomie,
- 5) zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku.

W celu ograniczenia ryzyka Zarząd Banku zatwierdził „Plan zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie”. Ustanowiono limity wskaźników KRI na procesach, które mogą stanowić zagrożenie z punktu widzenia ryzyka operacyjnego. Poszczególne kategorie ryzyka objęto systemem limitów. Wdrażanie nowych produktów poprzedzone jest odpowiednim przeglądem pod kątem ryzyka operacyjnego.

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:

W strukturze aktywów Banku dominują produkty indeksowane do stawek zewnętrznych. W zakresie przyporządkowywania aktywów i pasywów do poszczególnych przedziałów przyjęto następujące założenia: aktywa pasywa o stopie stałej zgodnie z terminem zapadalności/wymagalności, produkty indeksowane do stawki WIBOR - termin przeszacowania 1 dzień, kredyty i depozyty o zmiennej stopie ustalonej decyzją zarządu banku - termin przeszacowania 8 dni-do 1 mca, produkty oparte o redyskonto - od 2 do 7 dni. Na dzień 31.12.2022r Bank nie dokonywał alokacji kapitału wewnętrznego. Z uwagi na fakt iż pozycje pozabilansowe są nieoprocentowane wyłączone są z analizy poziomu ryzyka jednakże podlegają limitowaniu - po przekroczeniu wyznaczonego limitu Bank wprowadza pozycje pozabilansowe celem analizy poziomu ryzyka.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank nie dokonywał alokacji kapitału wewnętrznego. Z uwagi na fakt iż pozycje pozabilansowe są nieoprocentowane wyłączone są z analizy poziomu ryzyka jednakże podlegają limitowaniu - po przekroczeniu wyznaczonego limitu Bank wprowadza pozycje pozabilansowe celem analizy poziomu ryzyka.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału - nadzorczy test wartości odstających

Data analizy 31 gru 22

Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. podst Tier 1 [-VI] do F. własnych [+/- 200 p.b.]	Limit	Wykorzystanie limitu*
Kapitał podstawowy Tier 1	29 893,00				
Fundusze własne	29 893,00				
Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)	22 552,95				
I szok równoległy wzrost	21 656,97	- 895,98	3,00%	13,50%	22,20%
II szok równoległy spadek	22 895,43	342,47	1,15%	13,50%	0,00%
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	22 227,91	- 325,04	1,09%	13,50%	8,05%
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	22 344,27	- 208,68	0,70%	13,50%	5,17%
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	22 007,52	- 545,43	1,82%	13,50%	13,52%
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	22 334,58	- 218,37	0,73%	13,50%	5,41%
Wzrost o 200 p.b.	21 807,29	- 745,66	2,49%	18,00%	13,86%
Spadek o 200 p.b.	22 808,05	255,10	0,85%	18,00%	0,00%
Test odwrócony	28,97%				

*Wykorzystanie limitu jest obliczane jedynie dla wariantu spadku wartości EVE w wyniku testu

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	158 379 629,00	2 784 312,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	262 047 074,00	10 853 117,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	2 775 176,00	4 030 577,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 471 687,00	2 854 011,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	49 760 064,00	11 768 311,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 360 563,00	5 251 100,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 874 900,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 749 098,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		484 418 191,00	37 541 428,00

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:

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Bank stale monitoruje poziom narażenia na ryzyko, na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik jakości kredytów wyniósł 2,79%; natomiast wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 99,40.

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określoną w Roz. UE a art. 111-235. Minimalne wymogi kapitałowe obejmują: łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany metodą standardową, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumiane jako ryzyko walutowe, wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany metodą wskaźnika bazowego.

Bank w ramach prowadzonej działalności przeprowadza transakcje zaliczane do portfela bankowego takie jak: udzielanie kredytów, pożyczek, składanie lokat i przyjmowanie depozytów, wykonywane w ramach działalności Banku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe.

Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów bilansowych poszczególnych kategorii pomnożonych przez przepisane procentowe wagi ryzyka.

W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji są zgodne z Roz.UE i zostały w Banku określone w Procedurze Wyznaczania Minimalnego Wymogu Kapitałowego przyjęte Uchwałą Zarządu BS Garwolin nr 3/2022 r. z dnia 28.01.2022r. zmieniona Aneks nr 2 z dnia 27.10.2022 r. , przedstawiają się następująco:

- Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
 - Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
 - Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – ekspozycje wobec ARiMR.;
 - Ekspozycje wobec instytucji – banki krajowe, instytucje kredytowe oraz firmy inwestycyjne.;
 - Ekspozycje wobec przedsiębiorstw tj. każdego podmiotu prow. działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Dotyczy to w szczególności osób prowadzących działalność na własny rachunek oraz firm rodzinnych prowadzących działalność rzemieślniczą lub innych rodzajów działalności, dla tej grupy stosuje się współczynnik wsparcia;
 - Ekspozycja detaliczna –ekspozycja jest ekspozycją wobec osoby lub osób fizycznych, ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone.;
 - Ekspozycje zab. hipotekami na nieruchomościach – ekspozycje, dla której ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, przy czym kwota tego zabezpieczenia jest nie niższa niż kwota ekspozycji bez uwzględnienia pomniejszenia o utworzone rezerwy celowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, nadaje się wagę ryzyka 35 % (zgodnie z art. 125 rozporządzenia UE) w przypadku gdy bank posiada aktualną wycenę nie starszą niż 3 lata, ubezpieczenie nieruchomości oraz uprawnoczniony wpis; w przeciwnym wypadku waga wynosi 100%; ekspozycje zabezpieczone hipotekami komercyjnymi - waga wynosi 100%.;
 - Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – ekspozycje spełniające warunek art. 127 roz. UE oraz ekspozycje, których przeterminowanie wynosi 90 dni oraz przet. należność wynosi co najmniej 400 zł (detal) natomiast dla pozostałych należności innych niż detaliczne 2 000 zł lub kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych przekroczy 1%.
- W przypadku gdy ekspozycja znajduje się w grupie nieregularnej to jest przenoszona do grupy niewykonanie zobowiązania z pominięciem warunków kwotowych i okresu zalegania.; Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	214 369 493,00	1 461 055,00	116 884,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	52 615 491,00	10 523 098,00	841 847,84
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	13 842,00	6 921,00	553,68
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-

Ekspozycje wobec instytucji	71 201 762,00	422 626,00	33 810,08
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 855 873,00	4 461 590,00	356 927,20
Ekspozycje detaliczne	14 148 273,23	10 611 204,92	848 896,39
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	130 077 184,00	116 699 794,00	9 335 983,52
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 915 035,41	3 915 721,00	313 257,68
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	4 286 338,00	4 286 338,00	342 907,04
Inne pozycje	13 038 413,00	6 804 357,00	544 348,56
RAZEM:	509 521 704,64	159 192 704,92	12 735 416,39

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

Obligacje PFR-u wchodzące w skład portfela ekspozycji wobec przedsiębiorstw posiada zabezpieczenie w formie gwarancji Skarbu Państwa, gwarancja ta ma wpływ na pomniejszenie wymogu kapitałowego. Wymóg kapitałowy bez pomniejszenia wyniósłby 13 139 209,76

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	3 308 801,00	3 282 351,00	160 743 578,00	492 863,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	207 563,00	206 390,00	5 463 751,00	374 659,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	790 628,00	790 628,00	888 841,00	126 314,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	861,00	861,00	2 520,00	37,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	297 824,00	295 806,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	366 387,00	366 387,00	256,00	4,00

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	6 211 020,18	28,00	7 084 396,32	44,82
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	15 974 136,29	72,00	8 722 582,03	55,18
RAZEM:	22 185 156,47	x	15 806 978,35	x

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

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

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych,

wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

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

- 2022 roku Bank Spółdzielczy działał w dalszym ciągu w stanie zagrożenia epidemicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS-CoV-2, co nie spowodowało zakłócenia ciągłości działania Banku.

- 24.02.2022 roku nastąpiła rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę, która nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

- W związku ze wzrostem stóp procentowych oraz postępującą inflacją Rząd RP w II półroczu 2022 r. wprowadził wakacje kredytowe dla kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe w polskich złotych. Sytuacja ta spowodowała przeniesienie kwoty 2 281 tys. zł. na przyszłe przychody odsetkowe Banku.

Katarzyna Wielgosz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Garwolinie
Zarząd:

Prezes Zarządu Krzysztof Mirończuk

Członek Zarządu Ryszard Samson

Członek Zarządu Damian Kaczorowski

Garwolin, 25-05-2023
(miejsce i data sporządzenia)