

## 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:	15 361 604,52	15 535 921,87
Kapitał Tier I, w tym:	15 361 604,52	15 535 921,87
- Kapitał podstawowy Tier I	15 361 604,52	15 535 921,87
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	105 808 635,38	105 951 493,76
- z tytułu ryzyka kredytowego:	85 775 026,38	92 363 323,91
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 033 609,00	13 588 169,85
Łączny współczynnik kapitałowy	14,52	14,66
Współczynnik kapitału Tier I	14,52	14,66
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,52	14,66
Kapitał wewnętrzny	11 136 383,67	12 665 951,58

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

Fundusze własne wynoszą 15361604,52 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3275465,26 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

### 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.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	79 367 958,74	28,00%	71 694 649,73	26,64%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	40 997 273,57	14,46%	37 031 461,78	13,76%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 034 654,21	2,48%	6 177 179,65	2,30%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	6 219 804,17	2,19%	6 339 768,91	2,36%
BUDOWNICTWO	4 651 967,96	1,64%	4 203 535,83	1,56%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 544 693,20	1,60%	4 855 541,62	1,80%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 056 755,45	1,43%	3 261 321,49	1,21%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 119 763,94	0,75%	2 217 789,33	0,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 107 666,14	0,74%	2 599 183,90	0,97%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 325 854,88	0,47%	1 256 656,33	0,47%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	588 697,86	0,21%	590 649,20	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	309 493,70	0,11%	948 594,01	0,35%
EDUKACJA	231 669,28	0,08%	256 752,58	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	228 646,40	0,08%	226 765,41	0,08%
DOSTAWA WODY	164 142,02	0,06%	250 428,71	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	112 322,00	0,04%	95 226,63	0,04%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W EN. ELEKTRYCZNA, GAZ, PARĘ WODNĄ, WODĘ I POWIETRZE	15 257,17	0,01%	42 205,13	0,02%

INFORMACJA I KOMUNIKACJA	12 784,45	0,00%	8 071,47	0,00%
BRANŻA NIEOKREŚLONA	223 691,42	0,08%	206 400,59	0,08%
OSOBY FIZYCZNE*	128 264 054,07	45,25%	126 799 096,98	47,12%
ODSETKI*	889 368,33	0,31%	47 873,30	0,02%
<b>RAZEM:</b>	<b>283 466 518,96</b>	<b>100,00%</b>	<b>269 109 152,58</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 Lidzbark	116 409 541,29	41,07%	111 665 936,82	41,49%
Gmina Działdowo	91 213 726,38	32,18%	88 634 208,64	32,94%
Gmina Rybno	46 927 236,00	16,55%	47 579 246,48	17,68%
Gmina Lubowidz	28 026 646,96	9,89%	21 181 887,34	7,87%
Odsetki*	889 368,33	0,31%	47 873,30	0,02%
<b>RAZEM:</b>	<b>283 466 518,96</b>	<b>100,00%</b>	<b>269 109 152,58</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*	2 800 000,00	2,27%	2 900 000,00	2,20%
KLIENT 2	2 319 394,00	1,88%	2 030 602,00	1,54%
KLIENT 3	1 678 805,00	1,36%	1 898 720,00	1,44%
KLIENT 4	1 627 987,00	1,32%	1 738 596,00	1,32%
KLIENT 5	1 609 584,00	1,30%	1 736 813,00	1,32%
KLIENT 6	1 608 996,00	1,30%	1 667 872,00	1,27%
KLIENT 7	1 571 470,00	1,27%	1 664 671,00	1,27%
KLIENT 8	1 546 707,00	1,25%	1 489 916,00	1,13%
KLIENT 9	1 483 080,74	1,20%	1 405 468,00	1,07%
KLIENT 10	1 458 120,29	1,18%	1 400 966,00	1,06%
<b>RAZEM:</b>	<b>17 704 144,03</b>	<b>x</b>	<b>17 933 624,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Klient oznaczony w w/w tabeli gwiazdką (\*) jest to Klient będący jednostką samorządu terytorialnego, zaangażowanie wobec niego jest wyłączone spod limitu koncentracji. Zaangażowanie wobec tego podmiotu stanowi 18,23% uznanego kapitału Banku. Oprócz nich Bank posiada zaangażowanie wobec Banku Zrzeszającego SGB Bank S.A. w wysokości 150 277 585,57 zł (na dzień 31.12.2021 r. była to kwota 122 007 746,26 zł).

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, którego zaangażowanie podlega limitom wyniósł 15,10 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 13,07 %).

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

**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.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	78 821 264,36	65,60%	87 644 489,49	67,58%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 813 238,97	4,01%	4 067 460,90	3,14%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	4 261 000,00	3,55%	4 717 000,00	3,64%
BUDOWNICTWO	2 147 718,73	1,79%	1 484 126,12	1,14%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 093 230,45	1,74%	1 176 341,48	0,91%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 796 421,37	1,50%	2 213 878,43	1,71%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 308 851,43	1,09%	1 488 814,34	1,15%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	546 908,02	0,46%	560 846,02	0,43%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W EN. ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, WODĘ I POWIETRZE	463 388,77	0,39%	480 778,43	0,37%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	392 083,00	0,33%	673 811,00	0,52%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	140 273,33	0,12%	283 841,70	0,22%
DOSTAWA WODY	100 000,00	0,08%	100 000,00	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	35 553,00	0,03%	291 435,49	0,22%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	10 000,00	0,01%	35 000,00	0,03%
INNE NALEŻNOŚCI	18 748,75	0,02%	11 812,09	0,01%
POZOSTAŁE BRANŻE, BEZ OKREŚLONEJ BRANŻY:	-	-	150 524,44	0,12%
OSOBY FIZYCZNE*	27 252 487,67	22,68%	27 240 249,14	21,01%
ODSETKI NALEŻNE OD KREDYTÓW	735 816,84	0,61%	382 668,17	0,30%
DOPŁATY z ARIMR DO KREDYTÓW PREFERENCYJNYCH	104 470,80	0,09%	2 960,83	0,00%
PROWIZJE OD KREDYTÓW POZOSTAŁE DO ROZLICZENIA	- 1 329 165,96	-1,11%	- 1 431 118,28	-1,10%
REZERWY CELOWE NA KREDYTY	- 3 114 370,07	-2,59%	- 1 573 302,41	-1,21%
ODPISY AKTUALIZUJĄCE NA ODSETKI I INNE NALEŻNOŚCI	- 442 652,79	-0,37%	- 318 073,93	-0,25%
<b>RAZEM:</b>	<b>120 155 266,67</b>	<b>100,00%</b>	<b>129 683 543,45</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, łowiectwo, i rybactwo. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Lidzbark	35 308 924,55	29,39%	37 968 187,53	29,28%
Gmina Działdowo	51 967 814,56	43,25%	56 164 060,28	43,31%
Gmina Rybno	26 757 779,99	22,27%	27 818 618,61	21,45%
Gmina Lubowidz	6 120 747,57	5,09%	7 732 677,03	5,96%
<b>RAZEM:</b>	<b>120 155 266,67</b>	<b>100,00%</b>	<b>129 683 543,45</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>147 847 097,57</b>	<b>56,24%</b>	<b>120 576 258,26</b>	<b>49,01%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	126 469 181,51	85,54%	105 359 418,11	87,38%
Inne należności:	21 377 916,06	14,46%	15 216 840,15	12,62%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>110 694 635,08</b>	<b>42,10%</b>	<b>120 716 025,57</b>	<b>49,07%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	108 997 565,50	98,47%	119 084 841,70	98,65%
Kredyty pod obserwacją:	116 636,55	0,11%	51 626,56	0,04%
Poniżej standardu:	1 507 600,95	1,36%	1 578 689,76	1,31%
Wątpliwe:	72 832,08	0,07%	867,55	0,00%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>4 367 304,68</b>	<b>1,66%</b>	<b>4 720 428,73</b>	<b>1,92%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	4 262 833,88	97,61%	4 717 467,90	99,94%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	104 470,80	2,39%	2 960,83	0,06%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>262 909 037,33</b>	<b>100,00%</b>	<b>246 012 712,56</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 2022 roku Bank odroczył terminy płatności dla 1 kredytu na łączną kwotę 33 360,00

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 : nie wystąpiły

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	36 212 844,16	34 989 800,00
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 007 568,77	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>37 220 412,93</b>	<b>34 989 800,00</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 Bank S.A. Serii AD	244 600,00	244 600,00
2.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AF	236 500,00	236 500,00
3.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AH	100 000,00	100 000,00
4.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AI	90 000,00	90 000,00
5.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AJ	32 000,00	32 000,00
6.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AK	50 000,00	50 000,00
7.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AL	138 900,00	138 900,00
8.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AM	90 000,00	90 000,00
9.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AO	380 000,00	380 000,00
10.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AP	1 000 000,00	-
11.	Różnica między ceną nominalną a emisyjną	68 488,00	68 488,00
12.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 431 488,00</b>	<b>1 431 488,00</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 SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 007 568,77	-
2.	Bony pieniężne	36 212 844,16	34 989 800,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>37 220 412,93</b>	<b>34 989 800,00</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	2 430 488,00	1 430 488,00
2.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 431 488,00</b>	<b>1 431 488,00</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:**

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	603 292,13	28 179,30	-	631 471,43
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>603 292,13</b>	<b>28 179,30</b>	<b>-</b>	<b>631 471,43</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.
542 288,06	43 423,34	-	-	585 711,40	61 004,07	45 760,03
-	-	-	-	-	-	-
542 288,06	43 423,34	-	-	585 711,40	61 004,07	45 760,03

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	23 858,15	-	-	23 858,15
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 125 267,63	-	-	1 125 267,63
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 148 404,76	193 475,01	887 151,55	1 454 728,22
Środki transportu – grupa 7	136 252,50	-	-	136 252,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	690 132,28	44 426,12	71 196,66	663 361,74
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 123 915,32</b>	<b>237 901,13</b>	<b>958 348,21</b>	<b>3 403 468,24</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.
-	-	-	-	-	23 858,15	23 858,15
600 775,85	28 168,04	-	-	628 943,89	524 491,78	496 323,74
2 029 798,29	44 995,30	-	887 151,55	1 187 642,04	118 606,47	267 086,18
136 252,50	-	-	-	136 252,50	-	-

611 435,15	36 411,63	-	71 196,66	576 650,12	78 697,13	86 711,62
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>3 378 261,79</b>	<b>109 574,97</b>	-	<b>958 348,21</b>	<b>2 529 488,55</b>	<b>745 653,53</b>	<b>873 979,69</b>

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

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

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia: nie wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>560 418,55</b>	<b>596 846,31</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	430 006,00	571 476,00
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>130 412,55</b>	<b>25 370,31</b>
	- prenumeraty	1 320,00	1 380,00
	- opłaty ubezpieczenia	8 040,00	6 700,00
	- pozostałe	118 970,61	17 290,31
	- rozliczenia międzyoddziałowe	2 081,94	-
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>115 218,92</b>	<b>104 838,59</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>30 012,00</b>	<b>30 381,00</b>
	-koszty badania bilansu	30 012,00	30 381,00
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>85 206,92</b>	<b>74 457,59</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	68 232,58	65 699,91
	- odsetki zapłacone z góry	14 271,05	5 239,39
	- pozostałe	2 703,29	3 518,29

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:	4 337,00	100,00	433 700,00
2.	Osoby prawne:	82,00	100,00	8 200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 419,00</b>	<b>X</b>	<b>441 900,00</b>

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych: nie wystąpiły



### 35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie (przesunięcia rezerw między kategoriami kredytów)	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:	1 573 302,41	2 498 094,87	- 25,00	957 052,21	3 114 370,07	3 114 370,07
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	40 374,94	68 503,80	- 2 371,86	74 088,71	37 161,89	37 161,89
	- poniżej standardu	228 676,36	1 764 952,29	74 137,87	499 948,09	1 419 542,69	1 419 542,69
	- wątpliwe	867,55	286 237,48	- 7 730,26	222 751,05	72 084,24	72 084,24
	- stracone	1 303 383,56	378 401,30	- 64 060,75	160 264,36	1 585 581,25	1 585 581,25
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 573 302,41</b>	<b>2 498 094,87</b>	<b>- 25,00</b>	<b>957 052,21</b>	<b>3 114 370,07</b>	<b>3 114 370,07</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	123 071,90	80 000,00	41 910,00	57 000,77	104 161,13
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	213 441,67	40 000,00	28 800,00	85 853,14	138 788,53
3.	Rezerwy na zwrot prowizji do kredytów spłaconych przed terminem	28 904,62	-	7 844,20	-	21 060,42
	<b>RAZEM:</b>	<b>365 418,19</b>	<b>120 000,00</b>	<b>78 554,20</b>	<b>142 853,91</b>	<b>264 010,08</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie: przesunięcia odpisów między kategoriami kredytów	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	306 261,84	200 038,41	-	82 396,21	423 904,04
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	78,12	1 756,24		1 647,08	187,28
	- poniżej standardu	867,18	24 186,05	490,36	17 142,99	7 419,88
	- wątpliwe	- 0,00	5 010,18		4 262,31	747,87
	- stracone	305 316,54	169 085,94	- 490,36	59 343,83	415 549,01
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-				-
3.	Pozostałe aktywa	11 812,09	27 096,94	25,00	20 135,28	18 748,75
	<b>RAZEM:</b>	<b>318 073,93</b>	<b>227 135,35</b>	<b>25,00</b>	<b>102 531,49</b>	<b>442 652,79</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:	5 093 326,91	4 247 089,15
	a) finansowe	5 093 326,91	4 247 089,15
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	113 563 858,60	125 323 566,63

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

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

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

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

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

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

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

Kwota 5 093 326,91 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 113 563 858,60 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz zastawy rejestrowe. Zabezpieczenia ujęte są do wysokości wierzytelności.

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:	109 574,97	108 144,17
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	27 149,04	27 149,04
Budowle - 2	1 019,00	1 685,52
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 131,76	3 131,76
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	26 497,22	25 729,32
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	15 366,32	15 807,08
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	36 411,63	34 641,45
Wartości niematerialne i prawne:	43 423,34	64 920,31
<b>RAZEM:</b>	<b>152 998,31</b>	<b>173 064,48</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 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	-	-	2 021,93
<b>RAZEM:</b>	-	-	2 021,93

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB Banku S. A.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	28 179,30	30 000,00
2. Środki trwałe	237 901,13	700 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>266 080,43</b>	<b>730 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 267 538,59
Fundusz zasobowy	6 267 538,59
Oprocentowanie udziałów	-

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	87 571,00	209 841,00	26 012,00	271 400,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	430 006,00	279 874,00	138 404,00	571 476,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
183 829,00	-	141 470,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł:

1 890 356,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 847 997,00

b) Cześć odroczone -

42 359,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	3 553,06	6 500,00	10 053,06
Zarząd	1	-	5 000,00	5 000,00
Pracownicy	15	442 786,24	71 771,18	514 557,42
<b>RAZEM:</b>	<b>18</b>	<b>446 339,30</b>	<b>83 271,18</b>	<b>529 610,48</b>

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	93 900,00
- od 1- 3 lat -	51 610,38
- powyżej 3 lat -	384 100,10
<b>RAZEM:</b>	<b>529 610,48</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	21 082,70
- Zarząd	333 836,11

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 2021 r. wyniosło 37,6 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 120 000,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	80 000,00
- na odprawy emerytalne:	40 000,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Zasady dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku przyjętej Uchwałą nr 67/2022 Zarządu z dn. 12.12.2022 r.

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

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

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

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jaki narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku przyjęte Uchwałą nr 66/2022 Zarządu z dn. 12.22.2022 r. zatwierdzone Uchwałą nr 35/2022 Radw Nadzorczej z dn. 19.12.2022 r.

###### **46.1.c Ryzyko cenowe: nie zidentyfikowano w banku.**

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury zarządzania ryzykiem. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z późniejszymi zmianami.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

#### 46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Zasady zarządzania ryzykiem płynności przyjęte Uchwałą nr 30/2022 Zarządu z dn. 17.08.2022 r. zatwierdzone Uchwałą nr 18/2022 Rady Nadzorczej z dn. 02.09.2022 r.

#### 46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przyjęte Uchwałą nr 34/2021 Zarządu z dn. 09.12.2021 r. zatwierdzone Uchwałą nr 29/2021 Rady Nadzorczej z dn. 17.12.2021 r.

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

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

Wyszczególnienie:	Terminy przeliczenia:								
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	304 990 837,82	114 676 595,11	145 449 839,36	43 407 400,08	89 690,53	124 809,24	240 033,05	2 470,45	1 000 000,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	252 833 958,05	1 280 000,00	5 636 606,96	228 897 975,09	14 820 676,00	2 198 700,00	0,00	0,00	0,00

Wpływ zmian oprocentowania aktywów i pasywów odsetkowych na wynik finansowy banku przedstawia tabela:

<b>RYZYKO PRZELICZANIA, BAZOWE i OPCJI (łącznie)</b>			
<b>Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy</b>			
Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% w wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	2 497	16,2%	17,2%
<b>1,00%</b>	1 248	8,1%	8,6%
0,50%	624	4,0%	4,3%
0,25%	312	2,0%	2,2%
-0,25%	-381	-2,5%	-2,6%
-0,50%	-752	-4,9%	-5,2%
<b>-1,00%</b>	-1 497	-9,7%	-10,3%
-2,00%	-2 990	-19,3%	-20,6%

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:

Bank do wyliczania wymogów kapitałowych stosuje metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji określają Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku przyjęte Uchwałą 30/2021 Zarządu z dn. 29.11.2021 r.

Wskaźnik należności zagrożonych liczony jako udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i sektora JST wynosi 4,30 %, natomiast wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych a innych pozycji odpisami aktualizującymi wynosi 69,01 %

Wartość występujących w Banku rodzajów ekspozycji wraz z wymogami kapitałowymi na poszczególne rodzaje przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	37 618 370,51	1 428 690,00	114 295,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 262 833,88	852 566,78	68 205,34
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	104 470,80	20 894,16	1 671,53
Ekspozycje wobec instytucji	146 535 221,89	48 979,69	3 918,38
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	47 566 614,10	47 540 011,03	3 803 200,88
Ekspozycje detaliczne	26 892 992,62	14 925 613,58	1 194 049,09
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 839 972,83	14 293 900,60	1 143 512,05
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 583 493,99	1 583 493,99	126 679,52
Ekspozycje kapitałowe	2 431 488,00	2 431 488,00	194 519,04
Inne pozycje	6 013 029,71	2 649 388,55	211 951,08
<b>RAZEM:</b>	<b>312 848 488,33</b>	<b>85 775 026,38</b>	<b>6 862 002,11</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który wyniósł 1 523 926 zł

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

**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	1 810 453	420 412	304 682 566,00	35 152
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	8	8	713 129,00	34
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 291 579	1 098 124	669 100,00	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	59 060,00	886
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	852 044	852 044	85 159,00	1 277
Przeterminowane > 1 roku	1 149 086	1 149 086	-	-

Powyższe zestawienie przedstawia dane łączne dla sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych. Wartość tych należności to wartość nominalna powiększona o naliczone odsetki i pomniejszona o nierozliczoną prowizję. W poszczególnych pozycjach odpowiadających danemu okresowi przeterminowania prezentowane są całe należności, których dotyczy przeterminowanie. Wartość należności w podziale na poszczególne sytuacje i sektory zaprezentowano w punkcie 5.1, wartość rezerw celowych w punkcie 35 zaś odpisów aktualizujących w punkcie 37.

**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	3 363 641,15	23,33	2 979 961,18	25,20
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	11 050 954,73	76,67	8 844 974,67	74,80
<b>RAZEM:</b>	<b>14 414 595,88</b>	<b>x</b>	<b>11 824 935,85</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:**

Bank w 2022 r. nadal funkcjonował w stanie pandemii koronawirusa COVID-19 i stanie zagrożenia epidemicznego. Istotny wpływ na sytuację Banku miał wybuch wojny na Ukrainie w lutym 2022 r., który spowodował drastyczny wzrost inflacji, wzrost cen energii i gazu. Koszty działania Banku osiągnęły poziom przewyższający planowane założenia. Podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w 2022 r. decyzje w sprawie podwyższenia poziomu stóp procentowych pozwoliły jednak na uzyskanie przychodów odsetkowych, które wpłynęły na wygenerowanie zysku na wysokim poziomie.

Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2022 roku wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 66 klientów Banku. Stan kredytów objętych wakacjami kredytowymi wynosił 11 615 950,37 zł. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek wyniósł 245 360,49 zł. Kwota ta będzie stanowiła przychód odsetkowy w przyszłych latach.

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

Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Jarosław Gawenda

Zastępca Prezesa Zarządu Mariusz Jakub Drzewiński

Zastępca Prezesa Zarządu Kamila Bach-Rucińska

**Lidzbark, 17-05-2023**  
(miejsce i data sporządzenia)