

## 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:                   | 17 253 300,60            | 16 434 376,00            |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 17 253 300,60            | 16 434 376,00            |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 17 253 300,60            | 16 434 376,00            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                |                          |                          |
| Kapitał Tier II                           |                          |                          |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 106 417 850,42           | 89 026 123,46            |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 90 104 522,54            | 78 051 560,46            |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             |                          |                          |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 16 313 327,88            | 10 974 563,00            |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 16,21                    | 18,46                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 16,21                    | 18,46                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 16,21                    | 18,46                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 8 516 128,00             | 13 343 910,00            |

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

Fundusze własne wynoszą 17253300,6 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3678820,57 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.:

EUR -

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

4,6899 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

| Lp.    | Pozycja bilansowa:                 | PLN            | EUR    |    |    |    |
|--------|------------------------------------|----------------|--------|----|----|----|
| 1.     | 2.                                 | 3.             | 4.     | 5. | 6. | 7. |
| 1.     | Kasa                               | 3 320 345,61   | 105,00 | -  | -  | -  |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego    | 159 754 683,73 | 10,00  | -  | -  | -  |
| 3.     | Należności od sekt. niefinansowego | 100 428 674,82 | -      | -  | -  | -  |
| 4.     | Pozostałe pozycje                  | 8 508 634,13   | -      | -  | -  | -  |
| 5.     | -                                  | -              | -      | -  | -  | -  |
| RAZEM: |                                    | 272 012 338,29 | 115,00 | -  | -  | -  |

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

|        |                                   |                                 | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: |            |          |            |          |            |
|--------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------|----------|------------|----------|------------|
| Lp.    | Pozycja bilansowa:                | Wartość wszystkich walut [PLN]: | PLN                                                         | Struktura: | EUR      | Struktura: | -        | Struktura: |
|        |                                   |                                 | [w PLN]:                                                    |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            |
| 1.     | 2.                                | 3.                              | 4.                                                          | 5.         | 6.       | 7.         | 8.       | 9.         |
| 1.     | Kasa                              | 3 320 838,05                    | 3 320 345,61                                                | 99,99%     | 492,44   | 0,01%      | -        | -          |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego   | 159 754 730,63                  | 159 754 683,73                                              | 100,00%    | 46,90    | 0,00%      | -        | -          |
| 3.     | Należności od sekt.niefinansowego | 100 428 674,82                  | 100 428 674,82                                              | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 4.     | Pozostałe pozycje                 | 8 508 634,13                    | 8 508 634,13                                                | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 5.     | -                                 | -                               | -                                                           | -          | -        | -          | -        | -          |
| RAZEM: |                                   | 272 012 877,63                  | 272 012 338,29                                              | 100,00%    | 539,34   | 0,00%      | -        | -          |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.      | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN     | 272 012 338,29 | 272 012 338,29               | 100,00%                 |
| EUR     | 115,00         | 539,34                       | 0,00%                   |
| RAZEM:  |                | 272 012 877,63               | 100,00%                 |

Walutowe pozycje pasywów:

| Lp.    | Pozycja bilansowa:                  | PLN            | EUR    | -  | -  | -  |
|--------|-------------------------------------|----------------|--------|----|----|----|
| 1.     | 2.                                  | 3.             | 4.     | 5. | 6. | 7. |
| 1.     | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 192 209 507,99 | 151,53 | -  | -  | -  |
| 2.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 54 446 208,56  | -      | -  | -  | -  |
| 3.     | Pozostałe pozycje                   | 25 356 450,42  | -      | -  | -  | -  |
| RAZEM: |                                     | 272 012 166,97 | 151,53 | -  | -  | -  |

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: | EUR      | Struktura: | -        | Struktura: |
|        |                                     |                                 | [w PLN]:                                                    |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            |
| 1.     | 2.                                  | 3.                              | 4.                                                          | 5.         | 6.       | 7.         | 8.       | 9.         |
| 1.     | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 192 210 218,65                  | 192 209 507,99                                              | 100,00%    | 710,66   | 0,00%      | -        | -          |
| 2.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 54 446 208,56                   | 54 446 208,56                                               | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 3.     | Pozostałe pozycje                   | 25 356 450,42                   | 25 356 450,42                                               | 100,00%    | -        | -          | -        | -          |
| 4.     | -                                   | -                               | -                                                           | -          | -        | -          | -        | -          |
| RAZEM: |                                     | 272 012 877,63                  | 272 012 166,97                                              | 100,00%    | 710,66   | 0,00%      | -        | -          |

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN           | 272 012 166,97 | 272 012 166,97               | 100,00%                 |
| EUR           | 151,53         | 710,66                       | 0,00%                   |
| -             | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>272 012 877,63</b>        | <b>100,00%</b>          |

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

| Branża gospodarki:                                                               | Wartość bilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1.                                                                               | 2.                                 | 3.                      | 4.                                 | 5.                      |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                          | 53 160 571,32                      | 21,55%                  | 17 317 599,92                      | 7,88%                   |
| BUDOWNICTWO                                                                      | 8 694 425,50                       | 3,52%                   | 14 838 133,26                      | 6,75%                   |
| DOSTAWA WODY                                                                     | 1 402 834,66                       | 0,57%                   | -                                  | -                       |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA                                          | 78 235,97                          | 0,03%                   | 1 472 822,11                       | 0,67%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                                 | 2 043 384,01                       | 0,83%                   | -                                  | -                       |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA           | 722 538,86                         | 0,29%                   | 43 964,84                          | 0,02%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | 745 311,72                         | 0,30%                   | -                                  | -                       |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 5 977 509,33                       | 2,42%                   | 1 099 120,98                       | 0,50%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 604 538,05                         | 0,25%                   | 2 110 312,29                       | 0,96%                   |
| EDUKACJA                                                                         | 751 530,53                         | 0,30%                   | -                                  | -                       |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | 10 097,79                          | 0,00%                   | -                                  | -                       |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 8 048 623,94                       | 3,26%                   | 6 374 901,70                       | 2,90%                   |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | 363 211,35                         | 0,15%                   | -                                  | -                       |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | 109 417,27                         | 0,04%                   | 855 795,20                         | 0,39%                   |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | 2 818 786,42                       | 1,14%                   | -                                  | -                       |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | 2 954 366,08                       | 1,20%                   | 2 637 890,36                       | 1,20%                   |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 41 972 828,84                      | 17,02%                  | 45 836 534,54                      | 20,85%                  |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 3 936 443,25                       | 1,60%                   | 15 827 342,15                      | 7,20%                   |

|                  |                       |                |                       |                |
|------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| POZOSTAŁE BRANŻE | 101 509,10            | 0,04%          | 855 795,19            | 0,39%          |
| OSOBY FIZYCZNE*  | 111 651 272,40        | 45,27%         | 110 532 541,65        | 50,28%         |
| ODSETKI*         | 508 990,82            | 0,21%          | 21 442,33             | 0,01%          |
| <b>RAZEM:</b>    | <b>246 656 427,21</b> | <b>100,00%</b> | <b>219 824 196,52</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 Pobiedziska      | 136 327 836,59                     | 55,27%                  | 109 381 855,18                     | 49,76%                  |
| Gmina Murowana Goślina | 66 798 125,35                      | 27,08%                  | 66 319 096,22                      | 30,17%                  |
| Gmina Swarzędz         | 43 021 474,45                      | 17,44%                  | 44 101 802,79                      | 20,06%                  |
| -                      | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| Odsetki*               | 508 990,82                         | 0,21%                   | 21 442,33                          | 0,01%                   |
| <b>RAZEM:</b>          | <b>246 656 427,21</b>              | <b>100,00%</b>          | <b>219 824 196,52</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 *    | 3 481 183,54                                             | 3,09%                                                               | 3 169 854,75                                             | 2,82%                                                               |
| KLIENT 2      | 3 135 365,69                                             | 2,78%                                                               | 2 860 061,55                                             | 2,55%                                                               |
| KLIENT 3      | 2 810 375,00                                             | 2,49%                                                               | 2 565 345,28                                             | 2,29%                                                               |
| KLIENT 4*     | 2 691 215,56                                             | 2,39%                                                               | 2 488 856,44                                             | 2,22%                                                               |
| KLIENT 5*     | 2 350 667,68                                             | 2,08%                                                               | 2 488 279,42                                             | 2,22%                                                               |
| KLIENT 6      | 2 333 571,55                                             | 2,07%                                                               | 2 423 868,12                                             | 2,16%                                                               |
| KLIENT 7      | 2 324 976,75                                             | 2,06%                                                               | 2 273 423,91                                             | 2,03%                                                               |
| KLIENT 8*     | 2 200 377,46                                             | 1,95%                                                               | 2 269 525,06                                             | 2,02%                                                               |
| KLIENT 9*     | 2 182 495,91                                             | 1,93%                                                               | 2 041 804,45                                             | 1,82%                                                               |
| KLIENT 10     | 2 097 591,27                                             | 1,86%                                                               | 2 000 000,00                                             | 1,78%                                                               |
| <b>RAZEM:</b> | <b>25 607 820,41</b>                                     | <b>x</b>                                                            | <b>24 581 018,98</b>                                     | <b>x</b>                                                            |

\*Zaangażowanie częściowo wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 20 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 19 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup: Na dzień 31.12.2022r. Bank nie posiadał 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 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                                                          | 2 182 495,91                                             | 1,81%                                                             |                                    | -                                                                 |
| BUDOWNICTWO                                                                      | 8 804 688,42                                             | 7,29%                                                             | 2 602 395,36                       | 2,36%                                                             |
| DOSTAWA WODY                                                                     | -                                                        | -                                                                 | -                                  | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA                                         | 6 865 838,45                                             | 5,69%                                                             | 3 373 050,60                       | 3,06%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                                 | 1 542 678,39                                             | 1,28%                                                             | 2 161 063,24                       | 1,96%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA           | 200 000,00                                               | 0,17%                                                             | 170 726,89                         | 0,15%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | -                                                        | -                                                                 | -                                  | -                                                                 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 5 786 542,90                                             | 4,79%                                                             | 6 230 585,79                       | 5,65%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 2 602 643,55                                             | 2,16%                                                             | 2 552 247,45                       | 2,32%                                                             |
| EDUKACJA                                                                         | -                                                        | -                                                                 | -                                  | -                                                                 |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | -                                                        | -                                                                 | -                                  | -                                                                 |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 5 288 583,78                                             | 4,38%                                                             | 3 694 652,69                       | 3,35%                                                             |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | 25 013,98                                                | 0,02%                                                             | 25 000,00                          | 0,02%                                                             |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | 304 515,37                                               | 0,25%                                                             | 356 730,00                         | 0,32%                                                             |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | -                                                        | -                                                                 | -                                  | -                                                                 |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | 5 271 065,69                                             | 4,37%                                                             | 5 884 113,68                       | 5,34%                                                             |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 49 252 315,47                                            | 40,80%                                                            | 51 464 802,09                      | 46,68%                                                            |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 1 516 390,07                                             | 1,26%                                                             | 1 151 286,46                       | 1,04%                                                             |
| POZOSTAŁE BRANŻE:                                                                | 840 490,36                                               | 0,70%                                                             | -                                  | -                                                                 |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 30 242 884,01                                            | 25,05%                                                            | 30 572 484,99                      | 27,73%                                                            |
| <b>RAZEM:</b>                                                                    | <b>120 726 146,35</b>                                    | <b>100,00%</b>                                                    | <b>110 239 139,24</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.

**Geograficzne segmenty rynku:**

| Wyszczególnienie:      | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r. | Udział na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r. | Udział na 31.12.2021 r. |
|------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| 1.                     | 2.                                                 | 3.                      | 4.                                                 | 5.                      |
| Gmina Pobiedziska      | 96 309 958,76                                      | 79,78%                  | 86 817 016,93                                      | 78,75%                  |
| Gmina Murowana Goślina | 19 951 955,76                                      | 16,53%                  | 18 684 312,08                                      | 16,95%                  |
| Gmina Swarzędz         | 4 464 231,83                                       | 3,70%                   | 4 737 810,23                                       | 4,30%                   |
|                        | -                                                  | -                       | -                                                  | -                       |
| Odsetki*               | -                                                  | -                       | -                                                  | -                       |
| <b>RAZEM:</b>          | <b>120 726 146,35</b>                              | <b>100,00%</b>          | <b>110 239 139,24</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>159 754 730,63</b>     | <b>60,85%</b>          | <b>134 908 292,24</b>     | <b>58,24%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 5 544 532,95              | 3,47%                  | 2 488 279,42              | 1,84%                  |
| Kredyty pod obserwacją.:           | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Lokaty:                            | 134 681 831,99            | 84,31%                 | 114 185 725,07            | 84,64%                 |
| Inne należności:                   | 19 528 365,69             | 12,22%                 | 18 234 287,75             | 13,52%                 |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>100 428 674,82</b>     | <b>38,25%</b>          | <b>96 681 815,67</b>      | <b>41,74%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 96 807 383,65             | 96,39%                 | 93 141 631,47             | 96,34%                 |
| Kredyty pod obserwacją.:           | 2 085 648,50              | 2,08%                  | 1 978 587,96              | 2,05%                  |
| Poniżej standardu:                 | 161 141,79                | 0,16%                  | 137 280,04                | 0,14%                  |
| Wątpliwe:                          | 1 374 500,88              | 1,37%                  | 552 287,74                | 0,57%                  |
| Stracone:                          | -                         | -                      | 872 028,46                | 0,90%                  |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>2 373 953,59</b>       | <b>0,90%</b>           | <b>37 175,43</b>          | <b>0,02%</b>           |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 2 182 495,91              | 91,94%                 | -                         | -                      |
| Pod obserwacją:                    | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Inne należności:                   | 191 457,68                | 8,06%                  | 37 175,43                 | 100,00%                |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>262 557 359,04</b>     | <b>100,00%</b>         | <b>231 627 283,34</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 - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 754 514,55 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie wystąpiły

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<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|--------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                         | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Bony pieniężne                             | -                                           | -                                           |
| 2.  | Obligacje skarbowe                         | -                                           | -                                           |
| 3.  | Bankowe Papiery Wartościowe                | 1 593 242,85                                | 873 736,89                                  |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych         | -                                           | -                                           |
| 5.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego | -                                           | -                                           |
| 6.  | Hipoteczne listy zastawne                  | -                                           | -                                           |
| 7.  | Certyfikaty depozytowe                     | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                              | <b>1 593 242,85</b>                         | <b>873 736,89</b>                           |

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

| Lp. | Wyszczególnienie:                  | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                 | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje SGB-Bank S.A.                | 2 090 500,00                                | 1 390 500,00                                |
| 2.  | Udział w SSO-SGB                   | 1 000,00                                    | 1 000,00                                    |
| 3.  | Akcje PartNet Sp. z o.o.           | 42 000,00                                   | 42 000,00                                   |
| 4.  | Spółdzielnia Mieszkaniowa Swarzędz | 3 000,00                                    | 3 000,00                                    |
| 5.  | SRH Rolnik                         | 1 070,66                                    | 1 070,66                                    |
| 6.  | Spółdzielnia "GROMADA"             | 12 000,00                                   | 9 000,00                                    |
| 7.  |                                    | -                                           | -                                           |
| 8.  |                                    | -                                           | -                                           |
| 9.  |                                    | -                                           | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                      | <b>2 149 570,66</b>                         | <b>1 446 570,66</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, udziały w SSO-SGB oraz w pozostałych podmiotach 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<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                       | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Certyfikaty depozytowe BPS,SGB                                                                           | -                                           | -                                           |
| 2.  | Bony pieniężne                                                                                           | -                                           | -                                           |
| 3.  | Certyfikaty inwestycyjne                                                                                 | -                                           | -                                           |
| 4.  | Bankowe Papiery Wartościowe                                                                              | 1 593 242,85                                | 873 736,89                                  |
| 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>1 593 242,85</b>                         | <b>873 736,89</b>                           |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:                  | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2021 r. |
|-----|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                              | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje banku zrzeszającego                       | 2 090 500,00                                | 1 390 500,00                                |
| 2.  | Udziały w SSO-SGB                               | 1 000,00                                    | 1 000,00                                    |
| 3.  | Udziały PartNet Sp. z o.o.,                     | 42 000,00                                   | 42 000,00                                   |
| 4.  | Udziały w Spółdzielni GROMADA                   | 12 000,00                                   | 9 000,00                                    |
| 5.  | Udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej w Swarzędzu | 3 000,00                                    | 3 000,00                                    |
| 6.  | Udziały w Spółdzielni Rolniczo-Handlowej        | 1 070,66                                    | 1 070,66                                    |
|     | <b>RAZEM:</b>                                   | <b>2 149 570,66</b>                         | <b>1 446 570,66</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                       | 1 276 175,23                                | 8 102,24        | -             | 1 284 277,47                              |
| Oprogramowanie                                   | -                                           | -               | -             | -                                         |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>1 276 175,23</b>                         | <b>8 102,24</b> | <b>-</b>      | <b>1 284 277,47</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.                                     |
| 680 023,15                             | 89 380,06           | -                 | -             | 769 403,21                           | 596 152,08                                | 514 874,26                              |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -                                         | -                                       |
| 680 023,15                             | 89 380,06           | -                 | -             | 769 403,21                           | 596 152,08                                | 514 874,26                              |

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 | 146 919,74                                  | -                 | -               | 146 919,74                                |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 2 175 815,94                                | -                 | -               | 2 175 815,94                              |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 1 118 552,00                                | 11 232,36         | 5 179,54        | 1 124 604,82                              |
| Środki transportu – grupa 7                      | -                                           | 42 800,00         | -               | 42 800,00                                 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 552 119,60                                  | 79 827,00         | -               | 631 946,60                                |
| Środki trwałe w budowie                          | -                                           | -                 | -               | -                                         |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              | -                                           | -                 | -               | -                                         |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  | -                                           | -                 | -               | -                                         |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>3 993 407,28</b>                         | <b>133 859,36</b> | <b>5 179,54</b> | <b>4 122 087,10</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.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -               | -                                    | 146 919,74                                | 146 919,74                              |
| 1 327 888,26                           | 48 161,61           | -                 | -               | 1 376 049,87                         | 847 927,68                                | 799 766,07                              |
| 1 042 646,59                           | 20 147,67           | -                 | 2 632,93        | 1 060 161,33                         | 75 905,41                                 | 64 443,49                               |
| -                                      | 1 426,67            | -                 | -               | 1 426,67                             | -                                         | 41 373,33                               |
| 358 634,15                             | 41 928,17           | -                 | -               | 400 562,32                           | 193 485,45                                | 231 384,28                              |
| -                                      | -                   | -                 | -               | -                                    | -                                         | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -               | -                                    | -                                         | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -               | -                                    | -                                         | -                                       |
| <b>2 729 169,00</b>                    | <b>111 664,12</b>   | <b>-</b>          | <b>2 632,93</b> | <b>2 838 200,19</b>                  | <b>1 264 238,28</b>                       | <b>1 283 886,91</b>                     |

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie występują

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:                   | 164 795,97                | 478 734,86              |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego             | 159 910,00                | 472 877,00              |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:                | 4 885,97                  | 5 857,86                |
|      | - prenumeraty                                               | 942,00                    | 990,00                  |
|      | - opłaty ubezpieczenia                                      | -                         | -                       |
|      | - pozostałe                                                 | 3 943,97                  | 4 867,86                |
| 2.   | Koszty i przychody rozliczone w czasie:                     | 176 270,41                | 165 289,24              |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:           | 5 657,00                  | 659,00                  |
|      | - koszty PFRON                                              | 5 657,00                  | 659,00                  |
|      | -.....                                                      | -                         | -                       |
|      | -.....                                                      | -                         | -                       |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:     | 170 613,41                | 164 630,24              |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                   | 129 363,22                | 114 517,25              |
|      | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo | 8 864,68                  | 24 106,93               |
|      | - odsetki zapłacone z góry                                  | -                         | -                       |
|      | - przychody pobrane z góry                                  | 32 385,51                 | 26 006,06               |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| 1.  | 2.                       | 3.               | 4.                         | 5.                                       |
| 1.  | Osoby fizyczne:          | 2 841,00         | 100,00                     | 284 100,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | 19,00            | 500,00                     | 9 500,00                                 |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>2 860,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>293 600,00</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:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022r. wynoszą 9 947,80 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie wystąpiły

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

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                                              | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:        | Wykorzystanie: | Rozwiązanie:      | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------------------------------|----------------------------------|
| 1   | 2                                                              | 3                                 | 4                   | 5              | 6                 | 7                                      | 8                                |
| 1.  | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 222 514,53                      | 1 416 610,09        | -              | 462 574,03        | 2 176 550,59                           | 2 176 550,59                     |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | -                                 | -                   | -              | -                 | -                                      | -                                |
|     | - poniżej standardu                                            | 34 293,84                         | 32 544,40           | -              | 26 776,83         | 40 061,41                              | 40 061,41                        |
|     | - wątpliwe                                                     | 132 227,20                        | 522 820,94          | -              | 237 900,11        | 417 148,03                             | 417 148,03                       |
|     | - stracone                                                     | 1 055 993,49                      | 861 244,75          | -              | 197 897,09        | 1 719 341,15                           | 1 719 341,15                     |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                   | -              | -                 | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>1 222 514,53</b>               | <b>1 416 610,09</b> | <b>-</b>       | <b>462 574,03</b> | <b>2 176 550,59</b>                    | <b>2 176 550,59</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.  | Premia                                | 110 201,52                               | 616 476,69        | 485 860,73        | 77 817,48         | 163 000,00                             |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne         | 151 886,65                               | 27 650,21         | 16 253,64         | 17 384,73         | 145 898,49                             |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne              | 436 027,89                               | -                 | -                 | -                 | 436 027,89                             |
| 4.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -                                        | 43 463,24         | -                 | 43 463,24         | -                                      |
| 5.  | Pozostałe rezerwy - TSUE              | 26 147,00                                | -                 | -                 | -                 | 26 147,00                              |
|     | <b>RAZEM:</b>                         | <b>724 263,06</b>                        | <b>687 590,14</b> | <b>502 114,37</b> | <b>138 665,45</b> | <b>771 073,38</b>                      |

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                                       | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------|--------------|---------------------------------|
| 1.  | 2.                                                      | 3.                                | 4.           | 5.             | 6.           | 7.                              |
| 1.  | Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym: | 361 069,28                        | 260 685,93   | 17 439,78      | 77 092,74    | 527 222,69                      |
|     | - w syt.normalnej i pod obserwacją                      | -                                 | -            | -              | -            | -                               |
|     | - poniżej standardu                                     | 26,27                             | 1 238,18     | -              | 1 040,42     | 224,03                          |
|     | - wątpliwe                                              | 36,27                             | 42 379,58    | -              | 34 982,97    | 7 432,88                        |
|     | - stracone                                              | 361 006,74                        | 217 068,17   | 17 439,78      | 41 069,35    | 519 565,78                      |

|    |                                   |                   |                   |                  |                  |                   |
|----|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 2. | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 3. | Instrumenty finansowe             | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
|    | - obligacje                       | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
|    | - jednostki uczestnictwa          | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
|    | - certyfikaty                     | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| 4. | Pozostałe aktywa                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
|    | <b>RAZEM:</b>                     | <b>361 069,28</b> | <b>260 685,93</b> | <b>17 439,78</b> | <b>77 092,74</b> | <b>527 222,69</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:                        | 12 378 984,99 | 11 031 868,72 |
|      | a) finansowe                                                | 11 661 943,69 | 10 768 977,42 |
|      | b) gwarancyjne                                              | 717 041,30    | 262 891,30    |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | -             | -             |
|      | a) finansowe                                                | -             | -             |
|      | b) gwarancyjne                                              | -             | -             |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -             | -             |
| III. | Pozostałe                                                   | 74 801 998,26 | 71 951 090,23 |

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

Bank udzielił osiemnastu gwarancji na kwotę 623 940,00 zł. piętnastu rolnikom oraz dwóch gwarancji na kwotę 93 101,30 zł. jednej spółce cywilnej.

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 11 661 943,69 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 74 801 998,26 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w formie hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych i niemieszkalnych (komercyjnych).

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:                                 | 111 664,12          | 118 695,62          |
| Grunty - 0                                     | -                   | -                   |
| Budynki i lokale - 1                           | 47 273,73           | 46 449,48           |
| Budowle - 2                                    | 887,88              | 1 455,17            |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                   | -                   |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 2 408,49            | 2 408,49            |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 3 324,77            | 13 285,25           |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                   | -                   |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 14 414,41           | 16 542,56           |
| Środki transportu - 7                          | 1 426,67            | -                   |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 41 928,17           | 38 554,67           |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 89 380,06           | 116 501,39          |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>201 044,18</b>   | <b>235 197,01</b>   |

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

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

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

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

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

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek - 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 otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet Sp. z o.o. w wysokości 8 744 zł.

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 | 8 102,24                              | 15 000,00                           |
| 2. Środki trwałe w budowie         | 133 859,36                            | 500 000,00                          |
|                                    | -                                     | -                                   |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>141 961,60</b>                     | <b>515 000,00</b>                   |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:       |
|--------------------------------------------------------|--------------|
| 1.                                                     | 2.           |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 5 530 755,63 |
| Fundusz zasobowy                                       | 5 340 755,63 |
| Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej i Zarządu        | 90 000,00    |
| ZFŚS                                                   | 100 000,00   |
|                                                        | -            |

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

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

| Wyszczególnienie:                                | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 63 115,00                         | 540 864,00  | 72 569,00     | 531 410,00                      |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 159 910,00                        | 622 164,00  | 309 197,00    | 472 877,00                      |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na : |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| 468 295,00             | -               | 312 967,00             | -               |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

1 351 569,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 194 579,00

b) Cześć odroczonej -

155 328,00

c) Podatek od dywidendy -

1 662,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem        |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------|
| Rada Nadzorcza    | 1                                    | 1 179 314,54            | 10 685,46                   | 1 190 000,00 |
| Zarząd            | 2                                    | 204 514,17              | 4 000,00                    | 208 514,17   |
| Pracownicy        | 16                                   | 1 486 917,05            | 20 665,01                   | 1 507 582,06 |
| RAZEM:            | 19                                   | 2 870 745,76            | 35 350,47                   | 2 906 096,23 |

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 -     | 756 261,47   |
| - od 1- 3 lat -   | 560 947,75   |
| - powyżej 3 lat - | 1 588 887,01 |
| RAZEM:            | 2 906 096,23 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 68 284,51  |
| - Zarząd          | 498 191,77 |

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 40 etaty.

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 644 126,90 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:          | kwota:     |
|----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 616 476,69 |
| - na odprawy emerytalne:   | 27 650,21  |

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

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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.

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

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

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach".

Bank dąży:

do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;

do prowadzenia transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku;

transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;

Bank dąży do utrzymywania poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej oraz niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

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

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez

1. ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów

bilansowych;

2. ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 1% sumy bilansowej;

3. zmniejszanie ryzyka bazowego;

4. dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „Strategia zarządzania ryzykiem w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa zasady systemu zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne dot. ryzyka stopy procentowej

2. „Zasady Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej w Pobiedzisko-Goślińskim Banku spółdzielczym w Pobiedziskach”, które określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka stopy procentowej

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

W prowadzonej działalności Banku nie zidentyfikowano ryzyka cenowego.

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ

niepłacenie 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.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6%.
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie

i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;

5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;

6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego

z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętych "Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach". Uwzględniają ustalenia zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem i są powiązane z obowiązującymi w Banku :

- 1) zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji,
- 2) zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- 3) zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

#### **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 cele zarządzania ryzykiem płynności jako zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach , które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; utrzymanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni; zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „ Strategia zarządzania ryzykiem w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa

zasady zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne dot. ryzyka płynności

2.” Zasady Zarządzania Ryzykiem Płynności w Pobiedzisko-Goślińskim Banku spółdzielczym w Pobiedziskach”, które określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka płynności

#### **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 Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;

2) racjonalizację kosztów;

3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;

5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;

2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym,

3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;

5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;

6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

#### **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:

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Wyniki pomiaru wykazały, że poziom ryzyka niedopasowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu ich stóp procentowych) jest umiarkowany – spadek stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę - 432tys. zł tj. - 3,3 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -2,5% funduszy własnych.

Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatnie co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka przeszacowania. Największy wpływ na poziom ryzyka bazowego ma skala zmian stawek własnych Banku dla kredytów i depozytów – pomiary korelacji zmian dokonane w okresie spadku stóp NBP pokazały, że współczynniki korelacji wynoszą: 0,14 dla kredytów oraz 0,30 dla depozytów.

Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonej zmiany spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 180 tys. zł tj. 1,4% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 1 % funduszy własnych.

Ryzyko opcji klienta (wynikające z przekroczenia Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Wyniki pomiaru wykazały, że poziom ryzyka niedopasowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu ich stóp procentowych) jest umiarkowany – spadek stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę - 432tys. zł tj. - 3,3 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -2,5% funduszy własnych.

Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatnie co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka przeszacowania. Największy wpływ na poziom ryzyka bazowego ma skala zmian stawek własnych Banku dla kredytów i depozytów – pomiary korelacji zmian dokonane w okresie spadku stóp NBP pokazały, że współczynniki korelacji wynoszą: 0,14 dla kredytów oraz 0,30 dla depozytów.

Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonej zmiany spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 180 tys. zł tj. 1,4% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 1 % funduszy własnych.

Ryzyko opcji klienta (wynikające z przekroczenia poziomu zrywalności depozytów i przedpłacenia kredytów) jest niski – spadek stóp procentowych o 1 pp. nie powoduje zmiany wyniku odsetkowego.

Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania, nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych oraz przeszacowanie poziomu oprocentowania w wyniku przesunięcia środków na lokaty terminowe, zrywalność depozytów, przepłacanie kredytów przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o -253 tys. zł., co stanowi -1,9 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -1,5 % funduszy własnych.

Dodatkowo, w obliczeniach wpływu ryzyka na wynik, Bank ocenia wpływ spadku stóp procentowych na maksymalny poziom oprocentowania kredytów – zgodnie art. 359 §21 Kodeksu cywilnego z dnia 9 lutego 2017 r. Dz.U.2017 poz. 459 może to być 2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.), co powoduje, że spadek stóp procentowych o 1 pp. zmniejsza poziom maksymalnego oprocentowania kredytów o 2 pp. – przy aktualnym oprocentowaniu jest to 22%.

Wyniki pomiaru wykazały, że dodatkowy spadek przychodów odsetkowych wyniósłby -253 tys. zł., tj. -1,9% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -1,5 % funduszy własnych. poziom zrywalności depozytów i przedpłacenia kredytów) jest niski – spadek stóp procentowych o 1 pp. nie powoduje zmiany wyniku odsetkowego.

Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania, nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych oraz przeszacowanie poziomu oprocentowania w wyniku przesunięcia środków na lokaty terminowe, zrywalność depozytów, przepłacanie kredytów przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o -253 tys. zł., co stanowi -1,9 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -1,5 % funduszy własnych.

Dodatkowo, w obliczeniach wpływu ryzyka na wynik, Bank ocenia wpływ spadku stóp procentowych na maksymalny poziom oprocentowania kredytów – zgodnie art. 359 §21 Kodeksu cywilnego z dnia 9 lutego 2017 r. Dz.U.2017 poz. 459 może to być 2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.), co powoduje, że spadek stóp procentowych o 1 pp. zmniejsza poziom maksymalnego oprocentowania kredytów o 2.

| Lp.    | Wyszczególnienie:<br>Terminy przeszacowania: | Aktywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania |
|--------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.     | 2.                                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.     | Do 1 dnia roboczego (włącznie)               | 113 168 490,00                              | 182 904 453,00                              |
| 2.     | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)    | 32 108 371,00                               |                                             |
| 3.     | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)    | 29 212 475,00                               | 592 637,00                                  |
| 4.     | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)           | 22 709 975,00                               | 1 901 829,00                                |
| 5.     | Powyżej 3 do 6 miesięcy                      | 62 871 214,00                               | 11 404 256,00                               |
| 6.     | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)      | 1 449 287,00                                | 8 903 090,00                                |
| 7.     | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)           | 218 075,00                                  |                                             |
| 8.     | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)            | 24 366,00                                   |                                             |
| 9.     | Powyżej 5 lat                                |                                             |                                             |
| RAZEM: |                                              | 261 762 253,00                              | 205 706 265,00                              |

**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:**

Na datę badania wskaźnik jakości kredytów jest na bezpiecznym poziomie. Wartość kredytów zagrożonych stanowi 3 715 109,83 zł co stanowi 3,35% obligu kredytowego, i mieści się w wyznaczonym limicie. Rezerwy celowe na kapitał wynoszą 2 176 550,59 zł a odpis aktualizujący na odsetki wynosi 527 222,69 zł. Orezewowanie na dzień 31.12.2022r. wynosi 58,6%.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, z uwzględnieniem § 7.

Przez ekspozycję należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe; ekspozycje są rozumiane łącznie ze związanymi z nimi innymi ekspozycjami, jeśli ekspozycje te ujęte są w rachunku wyników.

Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

1. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji:

1) w przypadku kredytów, pożyczek i zrealizowanych gwarancji – jest równa wartości kapitału:

a) powiększonej o naliczone odsetki,

b) pomniejszonej o wartość prowizji nierozliczonej w czasie,

c) pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, z zastrzeżeniem ust. 2 – 4,

d) pomniejszonej o kwoty wynikające z odliczeń dokonanych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych oraz pomniejszonej o kwoty wynikające z dokonania innych redukcji funduszy własnych, które są związane z daną ekspozycją (sposób wyznaczania korekt z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych został udokumentowany w załączniku nr 2 do obowiązującej Strategii zarządzania i planowania kapitałowego);

2) w przypadku pozostałych aktywów – jest równa wartości bilansowej zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem:

a) w stosownych przypadkach z uwzględnieniem odnoszących się do nich odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – przepisy ust. 2 - 4 dotyczące rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek stosuje się odpowiednio;

b) pomniejszeń o kwoty wynikające z odliczeń dokonanych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych oraz pomniejszeń o kwoty wynikające z dokonania innych redukcji funduszy własnych, które są związane z danym aktywem (sposób wyznaczania korekt z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych został udokumentowany w załączniku nr 2 do obowiązującej Strategii zarządzania i planowania kapitałowego);

3) w przypadku pozycji pozabilansowych – jest równa iloczynowi współczynnika konwersji, przypisanego zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 3 do niniejszych zasad, i nominalnej wartości pozycji pozabilansowej:

a) pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, z zastrzeżeniem ust. 2 – 4;

b) pomniejszonej o kwoty wynikające z odliczeń dokonanych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych oraz pomniejszonej o kwoty wynikające z dokonania innych redukcji funduszy własnych, które są związane z daną pozycją pozabilansu (sposób wyznaczania korekt z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych został udokumentowany w załączniku nr 2 do obowiązującej Strategii zarządzania i planowania kapitałowego);

4) uwzględnia dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (zgodnie art. 34 i 105 CRR) w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej.

2. Bank pomniejsza wartość ekspozycji o wysokość rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek dotyczących danej ekspozycji. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutek nie został odzwierciedlony w funduszach własnych Banku, pomniejszają jednocześnie kapitał podstawowy Tier I, z zastrzeżeniem ust. 3 i

2. Jeżeli w ciągu bieżącego roku obrotowego Bank zaliczył za zgodą KNF wynik finansowy do funduszy własnych, to do rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek utworzonych w bieżącym roku obrotowym, które zostały uwzględnione w tym wyniku przepisy ust. 2 nie obowiązują.

3. Jeśli w bieżącym roku obrotowym wystąpiła strata netto lub jeżeli wystąpiła niepodzielona strata z lat ubiegłych, to w wyznaczaniu wartości ekspozycji Bank uwzględnia pomniejszenia z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek (które były ujęte w tej stracie) bez konieczności jednoczesnego pomniejszania kapitału podstawowego Tier I o te rezerwy celowe i odpisy aktualizujące.

| Wyszczególnienie:                                            | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 12 658 175,87       | 1 182 192,50                         | 94 575,40         |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych |                     |                                      | -                 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 2 373 953,59        | 1 129 539,46                         | 90 363,16         |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju               |                     |                                      | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                |                     |                                      | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 152 351 580,95      |                                      | -                 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 16 175 129,86       | 13 324 035,42                        | 1 065 922,83      |
| Ekspozycje detaliczne                                        | 13 918 753,82       | 9 151 242,39                         | 732 099,39        |

|                                                                                                       |                       |                      |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                               | 70 567 167,85         | 58 222 466,06        | 4 657 797,28        |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań                                                   | 1 810 055,93          | 1 931 365,06         | 154 509,20          |
| 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                                                                                 | 3 742 813,51          | 3 742 813,51         | 299 425,08          |
| Inne pozycje                                                                                          | 4 924 642,19          | 1 420 868,14         | 113 669,45          |
| <b>RAZEM:</b>                                                                                         | <b>278 522 273,57</b> | <b>90 104 522,54</b> | <b>7 208 361,80</b> |

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

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

Wartość księgowa zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie kapitału z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 1 721 612,55 zł. Bank stosuje także współczynnik korygujący dla MŚP.

#### 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                  | 1 382 326,29                                   | 790 196,84                          | 102 725 537,03                                    | -                                   |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 1 569 296,19                                   | 132 925,26                          | 2 466 409,10                                      | -                                   |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 1 522 656,96                                   | -                                   | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | -                                              | -                                   | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 28 356,00                                      | 32 321,42                           | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 1 279 981,81                                   | 1 662 217,35                        | -                                                 | -                                   |

#### 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             | 3 320 838,05          | 14,53          | 2 926 565,12          | 13,83          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 19 528 365,69         | 85,47          | 18 234 287,75         | 86,17          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>22 849 203,74</b>  | <b>x</b>       | <b>21 160 852,87</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** - Na poziom uzyskanego w 2022 roku wyniku finansowego, wskaźników ROE, ROA oraz stopy zwrotu nie miała wpływu pandemia COVID-19. Istotny wpływ na sytuację Banku miał wybuch wojny na Ukrainie, który spowodował drastyczny wzrost inflacji, wzrost cen energii i gazu. Koszty działania Banku osiągnęły poziom przewyższający planowane założenia. Podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w 2022r. 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 przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2022 roku złożono 53 wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu. Stan kredytów objętych wakacjami kredytowymi wynosił 7 664 tys. zł. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek wyniósł 323 tys. zł., tj. 4,27% odsetek od podmiotów niefinansowych.

Marta Kosmaczewska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Maciej Grzegorowski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Dorota Mączyńska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Marta Kosmaczewska



Signed by /  
Podpisano przez:  
Marta  
Kosmaczewska  
Date / Data:  
2023-05-26 10:51

**Pobiedziska, 26-05-2023**  
(miejsce i data sporządzenia)