

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

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	27 961 874,51	27 505 980,23
Kapitał Tier I, w tym:	27 561 874,51	27 105 980,23
- Kapitał podstawowy Tier I	27 561 874,51	27 105 980,23
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	400 000,00	400 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	115 424 574,49	116 124 416,14
- z tytułu ryzyka kredytowego:	95 875 292,62	102 606 472,01
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 549 281,88	13 517 944,13
Łączny współczynnik kapitałowy	24,23	23,69
Współczynnik kapitału Tier I	23,88	23,34
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,88	23,34
Kapitał wewnętrzny	9 853 077,59	9 829 137,63

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

Fundusze własne wynoszą 27961874,51 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 5962147,28 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Kasa	1 802 962,68	3 161,00	9 905,00	5 750,00
2.	Należności od sekt. finansowego	90 120 657,95	97 495,68	153 509,37	2 577,62
3.	Należności od sekt.niefinansowego	83 124 201,64	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	118 265 086,05	-	-	-
RAZEM:		293 312 908,32	100 656,68	163 414,37	8 327,62

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 893 780,51	1 802 962,68	95,20%	13 914,09	0,73%	46 453,46	2,45%
2.	Należności od sekt. finansowego	91 283 408,32	90 120 657,95	98,73%	429 156,48	0,47%	719 943,59	0,79%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	83 124 201,64	83 124 201,64	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	118 265 086,05	118 265 086,05	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		294 566 476,52	293 312 908,32	99,57%	443 070,57	0,15%	766 397,05	0,26%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:	
		GBP [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.
1.	Kasa	30 450,28	1,61%
2.	Należności od sekt. finansowego	13 650,30	0,01%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		44 100,58	0,01%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	293 312 908,32	293 312 908,32	99,57%
USD	100 656,68	443 070,57	0,15%
EUR	163 414,37	766 397,05	0,26%
GBP	8 327,62	44 100,58	0,01%
RAZEM:		294 566 476,52	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	225 171 932,23	102 204,72	155 129,66	4 161,05
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	27 962 589,40	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	40 232 491,89	-	-	-
RAZEM:		293 367 013,52	102 204,72	155 129,66	4 161,05

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	226 371 395,23	225 171 932,23	99,47%	449 884,74	0,20%	727 542,59	0,32%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	27 962 589,40	27 962 589,40	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	40 232 491,89	40 232 491,89	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		294 566 476,52	293 367 013,52	99,59%	449 884,74	0,15%	727 542,59	0,25%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:	
		GBP [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	22 035,67	0,01%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		22 035,67	0,01%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	293 367 013,52	293 367 013,52	99,59%
USD	102 204,72	449 884,74	0,15%
EUR	155 129,66	727 542,59	0,25%
GBP	4 161,05	22 035,67	0,01%
RAZEM:		294 566 476,52	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	26 710 333,69	10,50%	15 561 588,71	6,24%
BUDOWNICTWO	7 832 823,67	3,08%	6 295 038,82	2,53%
DOSTAWA WODY	499 663,24	0,20%	430 445,86	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	15,27	0,00%	1,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 007 921,86	0,40%	1 476 033,14	0,59%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	284 432,34	0,11%	250 753,55	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	88 872,08	0,03%	208 264,48	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 570 798,05	2,58%	4 789 660,12	1,92%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	78 811,63	0,03%	195 303,90	0,08%
EDUKACJA	319 869,85	0,13%	948 695,34	0,38%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	296 359,21	0,12%	209 017,99	0,08%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 965 960,60	3,53%	7 412 864,37	2,97%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	131 941,59	0,05%	32 960,18	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 330 084,41	0,92%	3 003 135,69	1,20%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 286 027,60	1,29%	5 649 308,70	2,27%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 689 226,20	1,06%	2 227 385,13	0,89%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	43 897 587,30	17,26%	43 807 425,84	17,57%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 090 313,75	1,22%	1 360 518,91	0,55%
POZOSTAŁE BRANŻE	12 696 446,81	4,99%	24 683 951,30	9,90%
OSOBY FIZYCZNE*	132 621 647,85	52,14%	130 751 688,47	52,45%
ODSETKI*	934 847,63	0,37%	12 394,08	0,00%
RAZEM:	254 333 984,63	100,00%	249 306 435,58	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala w Ilawie	139 865 040,36	54,99%	150 326 576,55	60,30%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomylynie	50 817 391,62	19,98%	41 854 885,81	16,79%
Oddział w Grodzicznie	62 716 705,02	24,66%	57 112 579,14	22,91%
Odsetki*	934 847,63	0,37%	12 394,08	0,00%
RAZEM:	254 333 984,63	100,00%	249 306 435,58	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.
Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 859 992,39	4,40%	5 450 000,00	3,48%
KLIENT 2	5 114 693,46	3,28%	2 548 818,10	1,63%
KLIENT 3	4 680 057,58	3,00%	4 708 892,58	3,01%
KLIENT 4	3 001 928,00	1,92%	2 500 000,00	1,60%
KLIENT 5	3 948 000,00	2,53%	3 606 528,01	2,31%
KLIENT 6	6 394 586,59	4,10%	6 335 284,29	4,05%
KLIENT 7	4 544 608,95	2,91%	2 700 000,00	1,73%
KLIENT 8	4 501 748,22	2,89%	3 042 000,00	1,94%
KLIENT 9	5 623 392,99	3,61%	2 512 586,29	1,61%
KLIENT 10	5 400 000,00	3,46%	6 745 687,62	4,31%
RAZEM:	50 069 008,18	x	40 149 796,89	x

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 4,40 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 4,31 %).

Na 31.12.2022 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	56 377 814,47	36,00%	46 793 819,83	29,88%
BUDOWNICTWO	2 870 679,24	1,83%	2 982 660,24	1,90%
DOSTAWA WODY	2 163 392,99	1,38%	506 952,09	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	43,36	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 361 970,11	0,87%	437 430,00	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	34 000,00	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	689 800,82	0,44%	762 683,33	0,49%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	59 646,45	0,04%	190 012,00	0,12%

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 613 713,81	2,31%	4 844 946,83	3,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	374 746,35	0,24%	143 699,56	0,09%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	36 478 942,97	23,29%	48 273 178,08	30,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	443 627,11	0,28%	304 051,38	0,19%
POZOSTAŁE BRANŻE:	16 961 219,82	10,83%	11 471 286,44	7,32%
OSOBY FIZYCZNE*	35 202 941,93	22,48%	39 868 069,96	25,46%
RAZEM:	156 598 496,07	100,00%	156 612 833,10	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży administracji publicznej oraz rolnictwo, leśnictwo i rybactwo

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala w Iławie	107 438 888,18	68,61%	105 479 388,56	67,35%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	14 805 443,52	9,45%	17 583 733,42	11,23%
Oddział w Grodzicznie	29 636 146,99	18,92%	35 958 892,99	22,96%
rezerwy*	3 062 862,36	1,96%	1 610 801,54	-1,03%
ESP*	871 113,80	0,56%	973 387,35	-0,62%
Odsetki*	784 041,22	0,50%	175 007,02	0,11%
RAZEM:	156 598 496,07	100,00%	156 612 833,10	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	91 283 408,32	38,79%	34 158 418,52	19,19%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	66 741 709,91	73,11%	12 018 727,14	35,19%
Inne należności:	24 541 698,41	26,89%	22 139 691,38	64,81%
Sektor niefinansowy, w tym:	83 124 201,64	35,32%	96 922 212,46	54,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	82 479 021,89	99,22%	94 185 279,22	97,18%
Kredyty pod obserwacją:	248 623,63	0,30%	1 613 904,46	1,67%
Poniżej standardu:	185 853,77	0,22%	46 885,40	0,05%
Wątpliwe:	210 702,35	0,25%	1 076 143,38	1,11%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	60 921 551,29	25,89%	46 891 959,36	26,35%
Kredyty w sytuacji normalnej:	60 921 551,29	100,00%	46 891 959,36	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	235 329 161,25	100,00%	177 972 590,34	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku mieliśmy 9 klientów objętych restrukturyzacją na łączną wartość:

kapitał; 649.203,77 zł,

odsetki: 8.225,66 zł,

ESP: 5.326,76 zł.

W 2022 roku wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu z tytułu "wakacji kredytowych" złożyło 84 klientów Banku. Koszt utraconych korzyści odsetkowych z tego tytułu w 2022 roku wyniósł 484.536,52 zł

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 65.224,55 zł od kart kredytowych w okresie bezodsetkowym.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują.

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - nie występują

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje Banków	1 892 472,85	1 892 472,85
	- Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.	1 872 472,85	1 872 472,85
	- Akcje Banku SGB S.A.	20 000,00	20 000,00
2.	Bony pieniężne	49 962 666,67	91 583 616,32
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje BGK	1 432 340,00	1 714 340,00
5.	Inne (SSOZ BPS, TUV, Spółdzielnia Mieszkaniowa)	4 000,60	4 000,60
	RAZEM:	53 291 480,12	95 194 429,77

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSOZ BPS, udziały w TUV, udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej 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 występują

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie występują

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	49 962 666,67	91 583 616,32
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Obligacje BGK	1 432 340,00	1 714 340,00
	RAZEM:	51 395 006,67	93 297 956,32

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego; Akcje innych banków	1 892 472,85	1 892 472,85
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Inne (TUW, Spółdzielnia Mieszkaniowa)	2 000,60	2 000,60
	RAZEM:	1 896 473,45	1 896 473,45

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 - 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	672 391,44	76 383,00	-	748 774,44
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	672 391,44	76 383,00	-	748 774,44

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.
621 862,47	53 127,76	-	-	674 990,23	50 528,97	73 784,21
-	-	-	-	-	-	-
621 862,47	53 127,76	-	-	674 990,23	50 528,97	73 784,21

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	36 594,64	-	-	36 594,64
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 230 106,67	-	-	3 230 106,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 376 567,76	18 399,00	230 026,13	1 164 940,63
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	975 053,09	13 530,00	25 412,30	963 170,79
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	5 618 322,16	31 929,00	255 438,43	5 394 812,73

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.
-	-	-	-	-	36 594,64	36 594,64
948 195,87	81 093,97	-	-	1 029 289,84	2 281 910,80	2 200 816,83
1 332 696,45	23 938,36	-	230 026,13	1 126 608,68	43 871,31	38 331,95
-	-	-	-	-	-	-
757 033,61	111 120,87	-	25 412,30	842 742,18	218 019,48	120 428,61
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3 037 925,93	216 153,20	-	255 438,43	2 998 640,70	2 580 396,23	2 396 172,03

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 wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	517 129,01	894 672,62
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	474 033,00	843 735,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	43 096,01	50 937,62
	- prenumeraty	396,00	495,00
	- opłaty ubezpieczenia	13 543,50	14 054,50
	- pozostałe	29 156,51	36 388,12
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	156 181,04	189 734,95
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	156 181,04	189 734,95
	- przychody pobrane z góry	156 181,04	189 734,95

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:	1 875,00	200,00	375 000,00
2.	Osoby prawne:	-	200,00	-
	RAZEM:	1 875,00	X	375 000,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022 r. - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	1 584 644,87	4 463 596,17	-	3 196 038,88	2 852 202,16	2 852 202,16
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	11 643,43	51 816,25	-	17 068,47	46 391,21	46 391,21
	- wątpliwe	1 040 697,16	758 507,56	-	1 590 272,61	208 932,11	208 932,11
	- stracone (w tym rezerwy celowe na inne należności*)	532 304,28	3 653 272,36	-	1 588 697,80	2 596 878,84	2 596 878,84
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego (w tym rezerwy celowe na inne należności*)	118,01	196,00	-	182,19	131,82	131,82
	RAZEM:	1 584 762,88	4 463 792,17	-	3 196 221,07	2 852 333,98	2 852 333,98

* Rezerwy celowe na przychody z tytułu prowizji do otrzymania: z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzytelności, z tytułu rozliczeń pieniężnych, z tytułu pozostałych usług bankowych; Rezerwy celowe na należności od klientów z tytułu poniesionych przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów; Rezerwy celowe na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych (w tym koszty zastępstwa procesowego).

Różnica 1.770.174,10 w utworzeniu rezerw między RZiS tj. kontem 760* a kontami 1?8, 2?8, 3?8 oraz różnica 1.783.677,34 w rozwiązaniu rezerw między RZiS tj. kontem 860* a kontami 1?8, 2?8, 3?8 wynika z przeklasyfikowywania klientów do innych sytuacji.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	707 322,50	217 052,30	48 750,00	-	875 624,80
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	262 147,64	58 173,44	-	-	320 321,08
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
4.	Rezerwa na premię uznaniową i pozostałe zobowiązania pracownicze	-	645 600,00	360 869,00	-	284 731,00
5.	Rezerwy na postępowanie administracyjne i inne	60 000,00	256 500,00	-	196 500,00	120 000,00
	RAZEM:	1 429 470,14	1 177 325,74	409 619,00	196 500,00	2 000 676,88

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:	26 038,66	287 569,78	-	103 080,06	210 528,38
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	77,92	1 868,20	-	1 873,89	72,23
	- wątpliwe	11 856,15	21 117,20	-	31 203,04	1 770,31
	- stracone	14 104,59	264 584,38	-	70 003,13	208 685,84
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	529 000,00	-	-	529 000,00	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	529 000,00	-	-	529 000,00	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	555 038,66	287 569,78	-	632 080,06	210 528,38

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:	12 552 743,14	12 798 661,28
	a) finansowe	11 913 480,32	12 605 335,93
	b) gwarancyjne	639 262,82	193 325,35
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00
	a) finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	3 882,33	15 088,20
III.	Pozostałe	73 322 293,27	83 275 673,40

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

Bank udzielił gwarancji, których stan na 31.12.2022 r. wyniósł 639.262,82 zł.

W tym 6 gwarancji udzielonych: 3 przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę: 114.619,83 zł;

3 gwarancje udzielone 2 przedsiębiorstwom prywatnym na kwotę: 524.642,99 zł.

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

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

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych 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 11.913.480,32 zł dotyczy przyznaných a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 73.322.293,27 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	216 153,20	280 834,62
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	80 183,84	80 183,84
Budowle - 2	910,13	910,13
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 101,05	2 427,68
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	15 754,57	77 013,19
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	6 082,74	7 609,44
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	111 120,87	112 690,34
Wartości niematerialne i prawne:	53 127,76	59 431,30
RAZEM:	269 280,96	340 265,92

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

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

Bank w 2020 roku zakupił obligacje BGK, które zaliczył do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały.

Na dzień 31.12.2022 roku skutkiem wyceny fundusze własne zmalały o 630.009,86 zł (z podatkiem odroczonym) a sama wycena zmniejszyła się o 612.905,86 zł.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,**41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,****41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,****41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,**

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	9 303,87	-	109,16
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
RAZEM:	9 303,87	-	109,16

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r.

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	76 383,00	55 000,00
2. Środki trwałe w budowie	31 929,00	170 000,00
	-	-
RAZEM:	108 312,00	225 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 359 467,76
Fundusz zasobowy	7 348 467,76
Oprocentowanie udziałów	-
Środki do dyspozycji Rady Nadzorczej na działalność społeczno-kulturalną w środowisku	11 000,00

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	39 717,00	345 703,00	11 942,00	373 478,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	474 033,00	581 350,71	211 648,71	843 735,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
333 761,00	-	316 657,00	53 045,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

1 973 846,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 956 742,00

b) Cześć odroczonej -

17 104,00

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	7	1 203 345,18	229 465,39	1 432 810,57
Zarząd	2	296 372,53	-	296 372,53
Pracownicy	22	2 711 014,38	7 678,47	2 718 692,85
RAZEM:	31	4 210 732,09	237 143,86	4 447 875,95

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 -	311 538,00
- od 1- 3 lat -	43 066,00
- powyżej 3 lat -	4 093 271,95
RAZEM:	4 447 875,95

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	614 866,23
- Zarząd	242 856,39

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 41,91 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 920.825,74 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	217 052,30
- na odprawy emerytalne:	58 173,44
- na premie:	620 000,00
- na nagrody:	25 600,00

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami 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:

Podjęcie 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 niezależności 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 drzewietyw systemem sorawozdawczości zarzadzcei.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe – ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji walutowych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe W Banku Spółdzielczym w Iławie jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN. Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej - "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym". Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku

finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

Rok 2022 to czas działania Banku w środowisku rosnących od października 2021r. , po najniższych w historii, podstawowych stóp procentowych. Mimo wzrostu kosztów działania Banku oraz kosztów odsetkowych (wprowadzenie do oferty lokat o wyższym oprocentowaniu) Bank zamknął rok 2022 wysokim dodatnim wynikiem finansowym.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane przez Bank w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe, itp.). Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku procedury, metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością

Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszelkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy depozytowej. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Zasady zarządzania płynnością".

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia strat powstających w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych - "Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym".

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:

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2022 roku następująco:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na stosunkowo wysokim poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (z uwzględnieniem mnożników) – luka wnosi 11,99 % sumy bilansowej. W bilansie Banku po stronie aktywnej dominują pozycje z oprocentowaniem uzależnionym od stóp rynkowych - WIBOR / WIBID (lokaty w Banku Zrzeszającym, kredyty komercyjne). Aktywa z oprocentowaniem wg redyskonta weksli (kredyty preferencyjne oraz bony pieniężne) oraz z oprocentowaniem wg stopy banku (lokaty w Banku Zrzeszającym oraz kredyty hipoteczne objęte „wakacjami kredytowymi”) kształtują się na podobnych poziomach. Po stronie pasywnej zdecydowanie dominują pasywa oprocentowane wg stopy banku.

Poziom ryzyka bazowego wynika z przewagi aktywów indeksowanych do stawek rynkowych (w tym: WIBOR, WIBID i stopa redyskonta weksli) nad pasywami indeksowanymi do tych stawek (pomiar uwzględnia mnożniki występujące przy stawkach rynkowych oraz założone przez Bank współczynniki korelacji).

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku,
- przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	142 938 448,65	15 364 194,40
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	84 716 789,38	1 279 355,02
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	52 007,56	2 025 690,83
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	34 938 836,03	191 592 174,82
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	187 122,46	20 359 489,66
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	22 345 357,34	22 471 317,84
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	543 605,16	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	580 477,45	-
9.	Powyżej 5 lat	2 101 243,27	-
RAZEM:		288 403 887,30	253 092 222,57

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:

W portfelu kredytowym występują: kredyty operacyjne stanowiące 45,50 %, kredyty inwestycyjne z 18,12 % udziałem, kredyty w rachunku bieżącym z 6,12 % udziałem, kredyty mieszkaniowe z 20,36 % udziałem, kredyty konsumpcyjne z 3,36 % udziałem, inne należności z 0,02 % udziałem.

Należności zagrożone stanowiły 2,11 % obligi kredytowego. Ich struktura prezentuje się następująco:

poniżej standardu – 7,62 %

wątpliwe – 13,27 %

stracone – 79,11%

Z analizy struktury podmiotowej obligi kredytowego wynika, iż na koniec 2022 roku największy udział w obliżu kredytowym posiadały kredyty dla JST stanowiące 41,28 %, rolników indywidualnych 27,58 % oraz od osób prywatnych stanowiąc 23,90 %.

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 308 845 686,02 zł (296 292 942,88 zł aktywa bilansowe + rezerwa, 12 552 743,14 zł pozabilansowe). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2022 przedstawia się następująco:

waga ryzyka 0% - 144 633 861,68 zł

waga ryzyka 20% - 60 879 667,19 zł

waga ryzyka 50% - 0 zł

waga ryzyka 75% - 7 494 277,28 zł

waga ryzyka 100% - 94 994 144,87 zł

waga ryzyka 150% - 0,00 zł

waga ryzyka 250% - 843 735,00 zł

Średnia waga ryzyka 37,20 %, kwota ważona 95 875 292,62 zł. Na podstawie wyliczeń kwota wymogu kapitałowego wyniosła 7 670 023,41 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	51 501 093,67	2 109 337,50	168 747,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	60 879 562,69	12 175 912,54	974 073,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	41 988,59	8 397,72	671,82
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	92 009 042,79	20,90	1,67
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 621 771,11	5 697 744,26	455 819,54
Ekspozycje detaliczne	7 494 277,28	4 092 187,56	327 375,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	79 176 353,78	64 637 660,75	5 171 012,86
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 123 022,51	2 123 022,51	169 841,80
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 896 473,45	1 896 473,45	151 717,88
Inne pozycje	5 102 100,15	3 134 535,43	250 762,83
RAZEM:	308 845 686,02	95 875 292,62	7 670 023,41

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

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

Bank stosuje redukcję wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg następujących zasad:

1. Badaniu podlega jakość należności od sektora niefinansowego Banku, mierzona wskaźnikiem udziału należności zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego.
2. Bank dokonuje porównania wskaźnika, o którym mowa w ust. 1, ze średnim wskaźnikiem sektora banków spółdzielczych, publikowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w cyklach miesięcznych, w publikacji "Dane miesięczne dot. sektora bankowego".
3. W przypadku, gdy wskaźnik Banku jest niższy od średniego wskaźnika sektora banków spółdzielczych, Bank może dokonać redukcji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wyliczone w filarze I.
4. Obniżka wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego jest iloczynem wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego w zakresie należności od sektora niefinansowego i wartości wskaźnika stanowiącego różnicę pomiędzy średnim wskaźnikiem sektora banków spółdzielczych, o którym mowa w ust. 2 a wskaźnikiem udziału należności zagrożonych w należnościach brutto sektora niefinansowego.
5. Bank będzie przyjmował do obliczeń bieżący średni wskaźnik sektora banków spółdzielczych, zmieniany w cyklach publikacji materiałów przez KNF.

Wysokość redukcji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego na dzień bilansowy wyniosła 304 143,57 zł.

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:	Kredyty i inne należności z rozporną utratą wartości (wartość bilansowa)	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Kredyty i inne należności bez rozpoznanej utraty wartości (wartość bilansowa)	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	396 556,12	497 757,59	294 134 729,56	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	35 190,84	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	198 123,92	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	2 366 980,85	-	-

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	1 893 780,51	18,98	2 142 401,06	30,80
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 085 411,64	81,02	4 812 574,67	69,20
RAZEM:	9 979 192,15	x	6 954 975,73	x

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

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

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

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

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

Inne wpływy i wydatki finansowe dotyczą wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży z funduszu aktualizacji wyceny.

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

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

Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla 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 wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 84 klientów Banku. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek wyniósł 484 536,52 tys. zł. Kwota ta będzie stanowiła przychód odsetkowy w przyszłych latach.

Marta Fryndt

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Iławie

Zarząd:

Prezes Zarządu Zbigniew Gnaczyński

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Monika Kaczyńska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marek Kłosowski

Iława, 23-03-2023

(miejsce i data sporządzenia)