

## 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:                   | 16 023 632,00            | 15 233 118,00            |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 16 023 632,00            | 15 233 118,00            |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 16 023 632,00            | 15 233 118,00            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                |                          |                          |
| Kapitał Tier II                           |                          |                          |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 97 279 737,00            | 100 888 208,00           |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 88 513 737,00            | 91 996 358,00            |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             |                          |                          |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 8 766 000,00             | 8 891 850,00             |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 16,47                    | 15,10                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 16,47                    | 15,10                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 16,47                    | 15,10                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 7 782 527,00             | 8 110 596,00             |

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

Fundusze własne wynoszą 16023632 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3416625,51 EUR.

### 2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

|       |                                |           |
|-------|--------------------------------|-----------|
| USD - | dane wg stanu na 31.12.2022 r. | 4,4018 zł |
| EUR - |                                | 4,6899 zł |
| GBP - |                                | 5,2957 zł |
| CHF - |                                |           |
| SEK - |                                |           |
| CZK - |                                | 0,0000 zł |

### Walutowe pozycje aktywów:

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | PLN                   | USD             | EUR               | GBP             | CHF |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----|
| 1.            | 2.                                | 3.                    | 4.              | 5.                | 6.              | 7.  |
| 1.            | Kasa                              | 1 702 652,81          | 4 858,00        | 23 705,00         | 4 250,00        | -   |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 18 931 362,29         | 2 423,68        | 123 378,65        | 4 528,55        | -   |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 94 529 480,22         | -               | -                 | -               | -   |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | 50 594 169,59         | -               | -                 | -               | -   |
| 5.            | -                                 | -                     | -               | -                 | -               | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>165 757 664,91</b> | <b>7 281,68</b> | <b>147 083,65</b> | <b>8 778,55</b> | -   |

### Walutowe pozycje aktywów c.d.:

| Lp. | Pozycja bilansowa:                | SEK | CZK |
|-----|-----------------------------------|-----|-----|
| 8.  | 9.                                | 10. | 11. |
| 1.  | Kasa                              | -   | -   |
| 2.  | Należności od sekt. finansowego   | -   | -   |
| 3.  | Należności od sekt.niefinansowego | -   | -   |

|               |                   |   |   |
|---------------|-------------------|---|---|
| 4.            | Pozostałe pozycje | - | - |
| 5.            | -                 | - | - |
| <b>RAZEM:</b> |                   | - | - |

#### 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:    | USD              | Struktura:   | EUR               | Struktura:   |
|               |                                   |                                 | [w PLN]:  |               | [w PLN]:         |              | [w PLN]:          |              |
| 1.            | 2.                                | 3.                              | 4.  | 5.            | 6.               | 7.           | 8.                | 9.           |
| 1.            | Kasa                              | 1 857 717,56                    | 1 702 652,81  | 91,65%        | 21 383,94        | 1,15%        | 111 174,08        | 5,98%        |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 19 544 646,22                   | 18 931 362,29   | 96,86%        | 10 668,55        | 0,05%        | 578 633,53        | 2,96%        |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 94 529 480,22                   | 94 529 480,22   | 100,00%       | -                | -            | -                 | -            |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | 50 594 169,59                   | 50 594 169,59   | 100,00%       | -                | -            | -                 | -            |
| 5.            | -                                 | -                               | -   | -             | -                | -            | -                 | -            |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>166 526 013,59</b>           | <b>165 757 664,91</b>                                       | <b>99,54%</b> | <b>32 052,50</b> | <b>0,02%</b> | <b>689 807,61</b> | <b>0,41%</b> |

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

|               |                                   | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: |              |          |            |          |            |          |            |
|---------------|-----------------------------------|--|--------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | GBP  | Struktura:   | CHF      | Struktura: | SEK      | Struktura: | CZK      | Struktura: |
|               |                                   | [w PLN]:   |              | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            |
| 10.           | 11.                               | 12.  | 13.          | 14.      | 15.        | 16.      | 17.        | 18.      | 19.        |
| 1.            | Kasa                              | 22 506,73  | 1,21%        | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 23 981,84  | 0,12%        | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | -  | -            | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | -  | -            | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 5.            | -                                 | -  | -            | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>46 488,57</b>   | <b>0,03%</b> | -        | -          | -        | -          | -        | -          |

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.            | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN           | 165 757 664,91 | 165 757 664,91               | 99,54%                  |
| USD           | 7 281,68       | 32 052,50                    | 0,02%                   |
| EUR           | 147 083,65     | 689 807,61                   | 0,41%                   |
| GBP           | 8 778,55       | 46 488,57                    | 0,03%                   |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>166 526 013,59</b>        | <b>100,00%</b>          |

**Walutowe pozycje pasywów:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | PLN                   | USD              | EUR               | GBP | CHF |
|---------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-----|-----|
| 1.            | 2.                                  | 3.                    | 4.               | 5.                | 6.  | 7.  |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 122 088 314,89        | 21 458,28        | 104 937,85        | -   | -   |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 24 229 032,72         | -                | 64,87             | -   | -   |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | 19 621 758,67         | -                | -                 | -   | -   |
| 4.            | -                                   | -                     | -                | -                 | -   | -   |
| 5.            | -                                   | -                     | -                | -                 | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>165 939 106,28</b> | <b>21 458,28</b> | <b>105 002,72</b> | -   | -   |

**Walutowe pozycje pasywów c.d.:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | SEK | CZK |
|---------------|-------------------------------------|-----|-----|
| 8.            | 9.                                  | 10. | 11. |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | -   | -   |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | -   | -   |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | -   | -   |
| 4.            | -                                   | -   | -   |
| 5.            | -                                   | -   | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | -   | -   |

**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 | 122 674 917,97                  | 122 088 314,89  | 99,52%        | 94 455,06        | 0,08%        | 492 148,02        | 0,40%        |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 24 229 336,95                   | 24 229 032,72   | 100,00%       | -                | -            | 304,23            | 0,00%        |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | 19 621 758,67                   | 19 621 758,67   | 100,00%       | -                | -            | -                 | -            |
| 4.            | -                                   | -                               | -   | -             | -                | -            | -                 | -            |
| 5.            | -                                   | -                               | -   | -             | -                | -            | -                 | -            |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>166 526 013,59</b>           | <b>165 939 106,28</b>                                       | <b>99,65%</b> | <b>94 455,06</b> | <b>0,06%</b> | <b>492 452,26</b> | <b>0,30%</b> |

**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: | CHF [w PLN]: | Struktura: | SEK [w PLN]: | Struktura: | CZK [w PLN]: | Struktura: |
| 10.           | 11.                                 | 12.  | 13.        | 14.          | 15.        | 16.          | 17.        | 18.          | 19.        |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | -  | -          | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | -  | -          | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | -  | -          | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 4.            | -                                   | -  | -          | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 5.            | -                                   | -  | -          | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | -  | -          | -            | -          | -            | -          | -            | -          |

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN           | 165 939 106,28 | 165 939 106,28               | 99,65%                  |
| USD           | 21 458,28      | 94 455,06                    | 0,06%                   |
| EUR           | 105 002,72     | 492 452,26                   | 0,30%                   |
| GBP           | -              | -                            | -                       |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>166 526 013,59</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  | 23 177 400,21                      | 15,78%                  | 23 174 101,54                      | 15,14%                  |
| BUDOWNICTWO  | 2 774 645,05                       | 1,89%                   | 3 317 151,67                       | 2,17%                   |
| DOSTAWA WODY   | 649 301,29                         | 0,44%                   | 552 944,02                         | 0,36%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA  | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA   | 13 970,08                          | 0,01%                   | 120 613,37                         | 0,08%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA           | 175 069,34                         | 0,12%                   | 139 107,19                         | 0,09%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | 162 750,59                         | 0,11%                   | 211 827,72                         | 0,14%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 1 787 367,18                       | 1,22%                   | 1 809 126,02                       | 1,18%                   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 2 712 177,18                       | 1,85%                   | 3 007 034,94                       | 1,96%                   |
| EDUKACJA   | 1 153,16                           | 0,00%                   | 16 282,56                          | 0,01%                   |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE  | 141,72                             | 0,00%                   | 2 955,91                           | 0,00%                   |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 2 162 796,49                       | 1,47%                   | 3 113 913,93                       | 2,03%                   |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA   | 141 545,38                         | 0,10%                   | 53 429,13                          | 0,03%                   |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA   | 931 523,46                         | 0,63%                   | 973 630,92                         | 0,64%                   |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | 87 075,23                          | 0,06%                   | 46 282,40                          | 0,03%                   |

|  |                       |                |                       |                |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 22 260 491,55         | 15,15%         | 21 466 610,49         | 14,02%         |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA          | 601 864,89            | 0,41%          | 1 202 043,08          | 0,79%          |
| POZOSTAŁE BRANŻE                           | -                     | -              | -                     | -              |
| OSOBY FIZYCZNE*                            | 88 761 179,75         | 60,42%         | 93 787 158,87         | 61,27%         |
| ODSETKI*                                   | 503 802,36            | 0,34%          | 70 482,17             | 0,05%          |
| <b>RAZEM:</b>                              | <b>146 904 254,91</b> | <b>100,00%</b> | <b>153 064 695,93</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 Kazimierz Dolny | 64 907 363,41                      | 44,18%                  | 69 819 931,57                      | 45,61%                  |
| Gmina Janowiec        | 25 595 386,25                      | 17,42%                  | 26 137 339,96                      | 17,08%                  |
| Gmina Wilków          | 56 401 505,25                      | 38,39%                  | 57 107 424,40                      | 37,31%                  |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| -                     | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| Odsetki*              | -                                  | -                       | -                                  | -                       |
| <b>RAZEM:</b>         | <b>146 904 254,91</b>              | <b>100,00%</b>          | <b>153 064 695,93</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 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      | 3 147 357,00   | 3,17%   | 6 912 041,00   | 6,40%   |
| KLIENT 2      | 2 765 429,00   | 2,79%   | 3 283 104,00   | 3,04%   |
| KLIENT 3      | 2 618 322,00   | 2,64%   | 2 882 215,00   | 2,67%   |
| KLIENT 4      | 1 816 178,00   | 1,83%   | 2 694 523,00   | 2,49%   |
| KLIENT 5      | 1 762 365,00   | 1,78%   | 2 618 812,00   | 2,42%   |
| KLIENT 6      | 1 565 605,00   | 1,58%   | 2 174 970,00   | 2,01%   |
| KLIENT 7      | 1 430 774,00   | 1,44%   | 2 110 660,00   | 1,95%   |
| KLIENT 8      | 1 429 707,00   | 1,44%   | 2 000 000,00   | 1,85%   |
| KLIENT 9      | 1 409 608,00   | 1,42%   | 1 890 134,00   | 1,75%   |
| KLIENT 10     | 957 749,00   | 0,97%   | -  | 0,00%   |
| <b>RAZEM:</b> | <b>18 903 094,00</b>                                     | <b>x</b>  | <b>26 566 459,00</b>                                     | <b>x</b>  |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR). W banku na 31 grudnia 2022 roku nastąpiło przekroczenie limitu koncentracji wobec łącznego zaangażowania powiązanych klientów o modulu 97677 i 96537 o 5,64% oraz powiązanych klientów o modulu 96537 i 97664 o 2,34%.

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 3,17% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 6,40%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|---------------|--|--|--|--|
| 1.            | 2.   | 3.   | 4.   | 5.   |
| GRUPA 1       | 7 200 748,00   | 7,26%  | 2 900 937,00   | 2,68%  |
| GRUPA 2       | 4 909 722,00   | 4,95%  | 2 818 176,00   | 2,61%  |
| GRUPA 3       | 4 380 687,00   | 4,42%  | 2 482 117,00   | 2,30%  |
| GRUPA 4       | 2 831 808,00   | 2,86%  | 2 475 596,00   | 2,29%  |
| GRUPA 5       | 2 618 181,00   | 2,64%  | 1 969 413,00   | 1,82%  |
| <b>RAZEM:</b> | <b>21 941 146,00</b>                                     | <b>x</b>   | <b>12 646 239,00</b>                                     | <b>x</b>   |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców wynosiła 7,26 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,68%).

**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  | 1 540 380,36   | 1,55%   | 2 247 546,93                       | 2,08%   |
| BUDOWNICTWO  | 5 187 961,12   | 5,23%   | 5 043 855,13                       | 4,67%   |
| DOSTAWA WODY   | -  | -   | -                                  | -   |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA   | -  | -   | -                                  | -   |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA   | 329 426,68   | 0,33%   | 460 875,31                         | 0,43%   |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ                       | 329 108,04   | 0,33%   | 413 848,22                         | 0,38%   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | 16 900,88  | 0,02%   | 2 132 432,81                       | 1,97%   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 8 483 290,06   | 8,56%   | 10 266 412,79                      | 9,50%   |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 6 842 916,00   | 6,90%   | 6 271 437,47                       | 5,81%   |
| EDUKACJA   | 199 842,92   | 0,20%   | 238 222,25                         | 0,22%   |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE  | -  | -   | -                                  | -   |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 7 264 430,90   | 7,33%   | 7 514 125,46                       | 6,96%   |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA   | -  | -   | -                                  | -   |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA   | -  | -   | -                                  | -   |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | 3 772 191,81   | 3,80%   | 4 150 147,48                       | 3,84%   |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | 1 398 201,53   | 1,41%   | 3 551 599,60                       | 3,29%   |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 8 843 445,12   | 8,92%   | 10 416 845,23                      | 9,64%   |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA  | 386 688,54   | 0,39%   | 460 612,35                         | 0,43%   |
| POZOSTAŁE BRANŻE:  | -  | -   | -                                  | -   |
| OSOBY FIZYCZNE*  | 54 565 073,36  | 55,03%  | 54 847 131,69                      | 50,78%  |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>99 159 857,32</b>                                     | <b>100,00%</b>  | <b>108 015 092,72</b>              | <b>100,00%</b>  |

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo (8,92%) oraz działalność związana z rynkiem nieruchomości(8,56%).

#### 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 Kazimierz Dolny | 62 828 260,24                                      | 63,36%                  | 71 233 741,49                                      | 65,95%                  |
| Gmina Janowiec        | 9 438 997,38                                       | 9,52%                   | 10 439 579,52                                      | 9,66%                   |
| Gmina Wilków          | 26 892 599,70                                      | 27,12%                  | 26 341 771,71                                      | 24,39%                  |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
|                       | -  | -                       | -  | -                       |
| Odsetki*              | -  | -                       | -  | -                       |
| <b>RAZEM:</b>         | <b>99 159 857,32</b>                               | <b>100,00%</b>          | <b>108 015 092,72</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>19 544 646,21</b>      | <b>16,91%</b>         | <b>16 746 948,21</b>      | <b>14,31%</b>         |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Stracone:                          | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Lokaty:                            | 5 797 904,89              | 29,66%                | 4 915 889,00              | 29,35%                |
| Inne należności:                   | 13 746 741,32             | 70,34%                | 11 831 059,21             | 70,65%                |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>94 529 480,22</b>      | <b>81,76%</b>         | <b>98 020 941,17</b>      | <b>83,77%</b>         |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 92 677 123,37             | 98,04%                | 94 991 837,20             | 96,91%                |
| Kredyty pod obserwacją:            | 379 433,09                | 0,40%                 | 696 742,48                | 0,71%                 |
| Poniżej standardu:                 | 388 452,71                | 0,41%                 | 1 702 494,99              | 1,74%                 |
| Wątpliwe:                          | 122 062,94                | 0,13%                 | 254 518,53                | 0,26%                 |
| Stracone:                          | 962 408,11                | 1,02%                 | 375 347,97                | 0,38%                 |
| Inne należności:                   | -                         | -                     | -                         | -                     |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>1 540 380,36</b>       | <b>1,33%</b>          | <b>2 247 584,37</b>       | <b>1,92%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 1 540 380,36              | 100,00%               | 2 247 584,37              | 100,00%               |
| Pod obserwacją:                    | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Stracone:                          | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Inne należności:                   | -                         | -                     | -                         | -                     |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>115 614 506,79</b>     | <b>100,00%</b>        | <b>117 015 473,75</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 645941,10 zł. Dotyczy to umów nieobsługiwanych przez klientów.

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                               | 35 973 120,00                               | 37 419 220,16                               |
| 2.  | Obligacje skarbowe                           | -   | -   |
| 3.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 1 715 236,24                                | 1 708 785,76                                |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych           | 8 017 768,00                                | 7 964 965,00                                |
| 5.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego   | -   | -   |
| 6.  | Hipoteczne listy zastawne                    | -   | -   |
| 7.  | Certyfikaty depozytowe                       | -   | -   |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>45 706 124,24</b>                        | <b>47 092 970,92</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 BPS         | 1 061 619,25                                | 1 061 619,25                                |
| 2.  | Udział w SSOZ     | 2 000,00                                    | 2 000,00                                    |
| 3.  |                   | -   | -   |
| 4.  |                   | -   | -   |
| 5.  |                   | -   | -   |
| 6.  |                   | -   | -   |
| 7.  |                   | -   | -   |
| 8.  |                   | -   | -   |
| 9.  |                   | -   | -   |
|     | <b>RAZEM:</b>     | <b>1 063 619,25</b>                         | <b>1 063 619,25</b>                         |

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:   | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--|--|--|
| 1.  | 2.   | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.  | Certyfikaty depozytowe BPS,SGB   | -  | -  |
| 2.  | Bony pieniężne   | 35 973 120,00                            | 37 419 220,16                            |
| 3.  | Certyfikaty inwestycyjne   | -  | -  |
| 4.  | Obligacje korporacyjne   | 1 715 236,24                             | 1 708 785,76                             |
| 5.  | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | 8 017 768,00                             | 7 964 965,00                             |
| 6.  | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.                                       | -  | -  |
|     | <b>RAZEM:</b>  | <b>45 706 124,24</b>                     | <b>47 092 970,92</b>                     |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--------------------------------|--|--|
| 1.  | 2.                             | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.  | Akcje banku zrzeszającego      | 1 061 619,25                             | 1 061 619,25                             |
| 2.  | Udziały w SSOZ                 | 2 000,00                                 | 2 000,00                                 |
| 3.  | .....                          | -  | -  |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>1 063 619,25</b>                      | <b>1 063 619,25</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 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

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 giełd 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 giełd towarowe. w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia:     | Zmniejszenia:    | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--|---|------------------|------------------|---|
| 1.   | 2.  | 3.               | 4.               | 5.  |
| Prawa majątkowe – licencje                       | -   | -                | -                | -   |
| Oprogramowanie                                   | 309 484,32                                  | 24 853,21        | 15 468,97        | 318 868,56                                |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>309 484,32</b>                           | <b>24 853,21</b> | <b>15 468,97</b> | <b>318 868,56</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.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -   | -                                       |
| 309 484,32                             | 24 853,21           | -                 | 15 468,97     | 318 868,56                           | -   | -                                       |
| 309 484,32                             | 24 853,21           | -                 | 15 468,97     | 318 868,56                           | -   | -                                       |

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 | 27 676,00                                   | -             | -                 | 27 676,00                                 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 2 918 371,44                                | -             | -                 | 2 918 371,44                              |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 596 422,70                                  | 599,00        | 16 716,31         | 580 305,39                                |
| Środki transportu – grupa 7                      | 85 174,00                                   | -             | -                 | 85 174,00                                 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 643 240,70                                  | -             | 118 023,26        | 525 217,44                                |
| Środki trwałe w budowie                          | -   | -             | -                 | -   |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              | -   | -             | -                 | -   |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  | 185 000,36                                  | -             | -                 | 185 000,36                                |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>4 455 885,20</b>                         | <b>599,00</b> | <b>134 739,57</b> | <b>4 321 744,63</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.                                     |
| 9 000,00                               | -                   | -                 | -                 | 9 000,00                             | 18 676,00                                 | 18 676,00                               |
| 1 412 235,35                           | 71 841,24           | -                 | -                 | 1 484 076,59                         | 1 506 136,09                              | 1 434 294,85                            |
| 564 616,34                             | 26 168,88           | -                 | 16 716,31         | 574 068,91                           | 31 806,36                                 | 6 236,48                                |
| 85 174,00                              | -                   | -                 | -                 | 85 174,00                            | -   | -                                       |
| 587 012,77                             | 28 486,72           | -                 | 118 023,26        | 497 476,23                           | 56 227,93                                 | 27 741,21                               |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -   | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -   | -                                       |
| 185 000,36                             | -                   | -                 | -                 | 185 000,36                           | -   | -                                       |
| <b>2 843 038,82</b>                    | <b>126 496,84</b>   | <b>-</b>          | <b>134 739,57</b> | <b>2 834 796,09</b>                  | <b>1 612 846,38</b>                       | <b>1 486 948,54</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 nieruch. i poz. 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.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>               | <b>280 640,00</b>         | <b>549 327,00</b>       |
| 1.1. | <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>         | <b>181 917,00</b>         | <b>549 327,00</b>       |
| 1.2. | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>            | <b>98 723,00</b>          | <b>-</b>                |
|      | - prenumeraty  | -                         | -                       |
|      | - opłaty ubezpieczenia   | 98 723,00                 | -                       |
|      | - pozostałe  | -                         | -                       |
| 2.   | <b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>                 | <b>64 015,84</b>          | <b>75 941,56</b>        |
| 2.1. | <b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>       | <b>23 066,85</b>          | <b>21 110,47</b>        |
|      | -koszty różne rzeczowe   | 23 066,85                 | 21 110,47               |
|      | -....  | -                         | -                       |
|      | -....  | -                         | -                       |
| 2.2. | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b> | <b>40 948,99</b>          | <b>54 831,09</b>        |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                      | 40 247,93                 | 54 291,09               |
|      | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo    | 701,06                    | 540,00                  |
|      | - odsetki zapłacone z góry                                     | -                         | -                       |
|      | - przychody pobrane z góry                                     | -                         | -                       |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1.  | 2.                       | 3.               | 4.                         | 5.                                       |
| 1.  | Osoby fizyczne:          | 3 592,00         | 100,00                     | 359 200,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | -                | -                          | -  |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>3 592,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>359 200,00</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 0,00 zł.

**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: | 1 647 582,98                      | 1 468 841,17        | -              | 404 865,53        | 2 711 558,62                           | 2 711 558,62                     |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 62 009,10                         | 88 088,68           | -              | 69 058,84         | 81 038,94                              | 81 038,94                        |
|     | - poniżej standardu  | 97 939,70                         | 181 747,76          | -              | 240 826,02        | 38 861,44                              | 38 861,44                        |
|     | - wątpliwe   | 87 751,48                         | 58 777,38           | -              | 25 422,58         | 121 106,28                             | 121 106,28                       |
|     | - stracone   | 1 399 882,70                      | 1 140 227,35        | -              | 69 558,09         | 2 470 551,96                           | 2 470 551,96                     |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                   | -              | -                 | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>  | <b>1 647 582,98</b>               | <b>1 468 841,17</b> | <b>-</b>       | <b>404 865,53</b> | <b>2 711 558,62</b>                    | <b>2 711 558,62</b>              |

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                     | Stan rezerw na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:      | Wykorzystanie:    | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------|--|-------------------|-------------------|--------------|--|
| 1   | 2                                     | 3  | 4                 | 5                 | 6            | 7                                      |
| 1.  | Rezerwa na nagrody jubileuszowe       | 162 000,00                               | 420 524,81        | 171 975,00        | -            | 410 549,81                             |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne         | 179 411,81                               | 128 358,19        | 122 650,00        | -            | 185 120,00                             |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne              | -  | -                 | -                 | -            | -                                      |
| 4.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -  | -                 | -                 | -            | -                                      |
| 5.  | Pozostałe rezerwy                     | -  | -                 | -                 | -            | -                                      |
|     | <b>RAZEM:</b>                         | <b>341 411,81</b>                        | <b>548 883,00</b> | <b>294 625,00</b> | <b>-</b>     | <b>595 669,81</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: | 210 047,04                        | 286 855,99        | -              | 39 424,61        | 457 478,42                      |
|     | - w syt.normalnej i pod obserwacją                      | 399,47                            | 2 389,40          | -              | 2 263,65         | 525,22                          |
|     | - poniżej standardu                                     | 17 411,24                         | 5 226,20          | -              | 22 256,65        | 380,79                          |
|     | - wątpliwe  | 4 343,62                          | 2 509,24          | -              | 3 497,06         | 3 355,80                        |
|     | - stracone  | 187 892,71                        | 276 731,15        | -              | 11 407,25        | 453 216,61                      |
| 2.  | Odpisy aktual.od na s. budżetowy                        | -                                 | -                 | -              | -                | -                               |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                   | -                                 | -                 | -              | -                | -                               |
|     | - obligacje   | -                                 | -                 | -              | -                | -                               |
|     | - jednostki uczestnictwa                                | -                                 | -                 | -              | -                | -                               |
|     | - certyfikaty   | -                                 | -                 | -              | -                | -                               |
| 4.  | Pozostałe aktywa  | -                                 | -                 | -              | -                | -                               |
|     | <b>RAZEM:</b>   | <b>210 047,04</b>                 | <b>286 855,99</b> | <b>-</b>       | <b>39 424,61</b> | <b>457 478,42</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:                        | 3 109 996,74  | 7 792 371,46  |
|      | a) finansowe  | 3 089 996,74  | 7 746 567,18  |
|      | b) gwarancyjne  | 20 000,00     | 45 804,28     |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | 1 700 000,00  | -             |
|      | a) finansowe  | 1 700 000,00  | -             |
|      | b) gwarancyjne  | -             | -             |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -             | -             |
| III. | Pozostałe   | 77 716 412,21 | 78 583 238,14 |

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 20 000,00 jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu.

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 3 089 996,74 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez przedsiębiorstwa, rolników, osoby fizyczne, przeds.indywidualnych. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 77.716.412,21 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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

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

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

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:**

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

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

| Nazwa – Grupa:                                 | Amortyzacja za 2022 | Amortyzacja za 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| 1.   | 2.                  | 3.                  |
| Środki trwałe:                                 | 126 496,84          | 141 372,86          |
| Grunty - 0                                     | -                   | -                   |
| Budynki i lokale - 1                           | 71 841,24           | 71 841,24           |
| Budowle - 2                                    | -                   | -                   |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                   | -                   |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | -                   | -                   |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 19 302,60           | 28 992,55           |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                   | -                   |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 6 866,28            | 8 149,82            |
| Środki transportu - 7                          | -                   | -                   |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 28 486,72           | 32 389,25           |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 24 853,21           | -                   |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>151 350,05</b>   | <b>141 372,86</b>   |

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

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

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

| 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       | -                            | -                                      | 698,57                                     |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej | -                            | -                                      | -  |
| <b>RAZEM:</b>  | -                            | -                                      | 698,57                                     |

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS.

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 | 24 853,21                             | 12 000,00                           |
| 2. Środki trwałe                   | 599,00                                | -                                   |
|                                    | -                                     | -                                   |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>25 452,21</b>                      | <b>12 000,00</b>                    |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:       |
|--|--------------|
| 1.   | 2.           |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 2 103 107,18 |
| Fundusz zasobowy                                       | 2 103 107,18 |
| Oprocentowanie udziałów                                | -            |
|  | -            |
|  | -            |

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

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

| Wyszczególnienie:                                | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|--|-----------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 49 957,00                         | 180 072,00  | 22 453,00     | 207 576,00                      |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 181 917,00                        | 368 149,00  | 739,00        | 549 327,00                      |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na:  |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| 157 619,00             | -               | - 367 410,00           | -               |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:  
z tego:

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -

|              |
|--------------|
| 558 916,00   |
| 768 707,00   |
| - 209 791,00 |

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem      |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|
| Rada Nadzorcza    | 5                                    | 202 221,77              | 15 000,00                   | 217 221,77 |
| Zarząd            | 1                                    | -                       | 10 000,00                   | 10 000,00  |
| Pracownicy        | 11                                   | 583 694,85              | 7 400,00                    | 591 094,85 |
| RAZEM:            | 17                                   | 785 916,62              | 32 400,00                   | 818 316,62 |

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 -     | 32 400,00  |
| - od 1- 3 lat -   |            |
| - powyżej 3 lat - | 785 916,62 |
| RAZEM:            | 818 316,62 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 30 120,00  |
| - Zarząd          | 532 925,24 |

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 21,75 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 548 883,00, zł, z tego:

| Wyszczególnienie:          | kwota:     |
|----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 420 524,81 |
| - na odprawy emerytalne:   | 128 358,19 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

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

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

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



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

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

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

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

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

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Kazimierzu Dolnym. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że ryzyko opcji klienta można uznać za nieznaczające. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną:

- cen proponowanych przez konkurencję,
- przewidywanych poziomów stóp rynkowych,
- planowanej marży,
- kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Wytyczne dla realizacji celów polityki rynkowego ryzyka stopy procentowej.

Bank nie będzie prowadził istotnych kwotowo portfeli handlowych instrumentów dłużnych, które generują określone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącym zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku.

W zakresie ryzyka opcji klienta Bank będzie prowadził działania związane z wyceną opcji klienta na etapie wprowadzania nowych produktów.

### 46.1.c Ryzyko cenowe- nie dotyczy

### 46.2. Ryzyko kredytowe:

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

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

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji zależnego od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego zależnego od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w dział. kredytowej jest zarządzanie ryzykiem, zg. z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.

### 46.3. Ryzyko płynności:

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zgodna jest z Planem Strategicznym Banku oraz z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi. Zawarte w Polityce uregulowania są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z postanowieniami ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, (Dz. U. UE L 176 z 27.06.2013 r.), znowelizowanego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. obejmują całość zagadnień związanych z utrzymywaniem krótko-, średnio- i długoterminowej płynności Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności i finansowania, w tym wyznaczaniem i raportowaniem nadzorczych norm płynności

Cele polityki Zarządu powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym zachwianiu 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 :Instrukcja ryzyko operacyjne w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka Ryzyko operacyjne w BS w Kazimierzu Dolnym, Strategia ryzyko operacyjne w BS wKazimierzu Dolnym,Instrukcja zarządzania projektami w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja zarządzania ciągłością działania w BS w Kazimierzu Dolnym.

#### 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 płatn

Bank narażony jest na ryzyko stopy procentowej w stopniu umiarkowanym. Nie wpływa na fundusz własne z tytułu ryzyka stopy procentowej- w Banku nie występuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej. W Banku metodologię dotyczącą zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania określa instrukcja pod nazwą Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kazimierzu Dolnym.

| Lp.           | Wyszczególnienie:<br>Terminy przeszacowania: | Aktywa wrażliwe na<br>zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania |
|---------------|--|---|---|
| 1.            | 2.   | 3.  | 4.  |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)               | 81 582 841,83                               | 16 077 019,27                               |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)    | 44 999 781,95                               |   |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)    | 17 857 114,62                               | 110 733 907,12                              |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)           | 3 750 000,00                                | 8 873 789,79                                |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                      | 5 890 000,00                                | 8 489 008,02                                |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)      |   |   |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)           |   |   |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)            |   |   |
| 9.            | Powyżej 5 lat                                |   |   |
| <b>RAZEM:</b> |  | <b>154 079 738,40</b>                       | <b>144 173 724,20</b>                       |

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego . Kredyty brutto wraz z pozabilansem stanowiły kwotę 172.805.048,00. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego kształtował się na poziomie 7 081 098,96 co pozwoliło osiągnąć współczynnik kapitałowy 16,47%.

| Wyszczególnienie:  | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji<br>ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--|---------------------|---|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 36 954 354,00       | 1 373 318,00                            | 109 865,44        |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 9 557 818,00        | 1 911 564,00                            | 152 925,12        |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 17 232,00           | 17 232,00                               | 1 378,56          |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju               |                     |   | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                |                     |   | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 19 112 740,00       | 35 254,00                               | 2 820,32          |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 7 171 614,00        | 5 616 433,00                            | 449 314,64        |
| Ekspozycje detaliczne  | 6 285 245,00        | 6 963 934,00                            | 557 114,72        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach      | 77 805 427,00       | 66 577 660,00                           | 5 326 212,80      |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań          | 1 495 496,00        | 1 504 769,00                            | 120 381,52        |

|   |                       |                      |                     |
|---|-----------------------|----------------------|---------------------|
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem   |                       |                      | -                   |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych  |                       |                      | -                   |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne   |                       |                      | -                   |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową           |                       |                      | -                   |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania |                       |                      | -                   |
| Ekspozycje kapitałowe   | 2 778 855,00          | 2 778 855,00         | 222 308,40          |
| Inne pozycje  | 3 592 436,00          | 1 734 718,00         | 138 777,44          |
| <b>RAZEM:</b>   | <b>164 771 217,00</b> | <b>88 513 737,00</b> | <b>7 081 098,96</b> |

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

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

Wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje wynosi 0,00zł i nie ma wpływu na zmniejszenie wymogu.

#### 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                  | 1 170 228,26                                   | 612 882,25                          | 161 571 962,27                                    | 80 806,08                           |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 1 248,31                                       | 1 248,31                            | 1 245 428,36                                      | 137,50                              |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 53 438,41                                      | 10 824,61                           | 14 385,20   | 334,01                              |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 89 889,80                                      | 33 692,99                           | 18 832,40   | 286,57                              |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 808 041,57                                     | 689 992,12                          | -   | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 2 437 550,29                                   | 1 738 832,60                        | -   | -                                   |

#### 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             | 1 857 717,55          | 11,91          | 2 406 936,53          | 16,91          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 13 746 741,32         | 88,09          | 11 831 059,21         | 83,09          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>15 604 458,87</b>  | <b>x</b>       | <b>14 237 995,74</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 związków 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**

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

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

W 2022 roku Bank działał w trudnych warunkach związanych z epidemią COVID-19 oraz stanem zagrożenia epidemicznego.

Dodatkowo, wybuch wojny na Ukrainie przyniósł niepewność dla klientów i Banku, wpływając na koszty i przychody. W celu pomocy gospodarstwu domowemu Rząd wprowadził "wakacje kredytowe" dla kredytobiorców hipotecznych, z czego skorzystało 119 klientów, co zmniejszyło przychód odsetkowy Banku o 640.503,61 zł. Jednak ta kwota będzie stanowić przychód w przyszłych latach.

Został osiągnięty 1,17 - krotnie wyższy wynik finansowy od planowanego. Bank w 2022r został zobowiązany do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy, którego przyczyną była niekorzystna sytuacja ekonomiczno-finansowa wynikająca z pogorszenia w obszarze efektywności. Bank wg stanu na 30 czerwca 2021r. poniósł stratę w wysokości 86 tys. zł. Wskaźnik ROA netto wyniósł (-)0,12% przekraczając stan krytyczny określony w Grupowym Planie Naprawy(GPN), stanowiącego parametr inicjujący opracowanie WPN. Wewnętrzny Plan Naprawy Banku został przyjęty w dniu 29 czerwca 2022r. Uchwałą Zarządu Spółdzielni SOZ BPS Nr 28/06/2022. Na dzień 31.12.2022r. Bank zrealizował wszystkie podstawowe cele Wewnętrznego Planu Naprawy.

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

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Jolanta Alicja Maj

Wiceprezes Zarządu Cezary Józef Wojtanowicz

Członek Zarządu Bożena Anna Rusek

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