

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:	23 530 692,29	22 152 075,89
Kapitał Tier I, w tym:	22 263 040,40	20 285 080,80
- Kapitał podstawowy Tier I	22 263 040,40	20 285 080,80
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	1 267 651,89	1 866 995,09
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	172 507 973,27	162 920 111,37
- z tytułu ryzyka kredytowego:	143 237 128,52	142 219 526,24
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	29 270 844,75	20 700 585,13
Łączny współczynnik kapitałowy	13,64	13,60
Współczynnik kapitału Tier I	12,91	12,45
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,91	12,45
Kapitał wewnętrzny	13 800 637,86	18 765 011,20

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Na dzień 31.12.2021 błędnie wskazano kapitał wewnętrzny zamiast 18 765 011,20 wartość procentową 9,44

Fundusze własne wynoszą 23530692,29 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 5017312,16 EUR.

2. Bank prowadzi obsługi 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.:

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

USD -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł
CHF -	4,7679 zł
SEK -	0,4210 zł
CZK -	0,1964 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 975 784,53	29 943,00	157 135,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	224 469 904,22	310 082,52	2 443 683,05	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	147 976 962,54	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	2 559 095,21	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	45 523 009,66	-	-	-	-
RAZEM:		425 504 756,16	340 025,52	2 600 818,05	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 844 535,06	4 975 784,53	85,14%	131 803,10	2,26%	736 947,44	12,61%
2.	Należności od sekt. finansowego	237 295 454,60	224 469 904,22	94,60%	1 364 921,24	0,58%	11 460 629,14	4,83%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	147 976 962,54	147 976 962,54	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	2 559 095,21	2 559 095,21	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	45 523 009,66	45 523 009,66	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		439 199 057,08	425 504 756,16	96,88%	1 496 724,34	0,34%	12 197 576,58	2,78%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	425 504 756,16	425 504 756,16	96,88%
USD	340 025,52	1 496 724,34	0,34%
EUR	2 600 818,05	12 197 576,58	2,78%
RAZEM:		439 199 057,08	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	276 123 615,39	338 694,76	2 600 028,10	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	112 417 970,52	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	36 972 732,79	-	-	-	-
RAZEM:		425 514 318,70	338 694,76	2 600 028,10	-	-

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	289 808 353,77	276 123 615,39	95,28%	1 490 866,59	0,51%	12 193 871,79	4,21%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	112 417 970,52	112 417 970,52	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	36 972 732,79	36 972 732,79	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		439 199 057,08	425 514 318,70	96,88%	1 490 866,59	0,34%	12 193 871,79	2,78%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	425 514 318,70	425 514 318,70	96,88%
USD	338 694,76	1 490 866,59	0,34%
EUR	2 600 028,10	12 193 871,79	2,78%
RAZEM:		439 199 057,08	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PRYWATNE	31 186 706,94	7,75%	41 060 390,12	10,07%
ROLNICY INDYWIDUALNI	38 087 673,54	9,47%	37 874 824,90	9,29%
PRZEDS. INDYWIDUALNI	31 104 731,57	7,73%	32 347 986,32	7,94%
INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁ, NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	18 424 771,73	4,58%	16 579 610,28	4,07%
INSTYTUCJE RZĄDOWE	173 820,24	0,04%	164 144,65	0,04%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	112 243 682,73	27,91%	96 225 851,90	23,61%
OSOBY FIZYCZNE*	170 541 707,02	42,40%	183 358 856,32	44,98%
ODSETKI*	463 230,52	0,12%	35 496,11	0,01%
RAZEM:	402 226 324,29	100,00%	407 647 160,60	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Wolin	259 396 482,82	64,49%	256 989 589,42	63,04%
Gmina Lipiany	48 993 640,22	12,18%	46 932 077,82	11,51%
Gmina Płoty	34 783 674,71	8,65%	39 874 025,92	9,78%
Gmina Międzyzdroje	58 589 296,02	14,57%	63 815 971,33	15,65%
Odsetki*	463 230,52	0,12%	35 496,11	0,01%
RAZEM:	402 226 324,29	100,00%	407 647 160,60	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	4 944 853,87	2,86%	4 000 000,00	2,20%
KLIENT 2	4 027 299,61	2,33%	3 980 635,00	2,19%
KLIENT 3	3 966 392,30	2,30%	3 757 992,00	2,06%
KLIENT 4	3 707 022,77	2,15%	3 650 000,00	2,00%
KLIENT 5	3 697 608,10	2,14%	3 421 265,00	1,88%
KLIENT 6	3 588 564,26	2,08%	2 985 350,00	1,64%
KLIENT 7	3 310 451,71	1,92%	2 977 396,00	1,63%
KLIENT 8	2 985 561,36	1,73%	2 860 483,00	1,57%
KLIENT 9	2 891 782,69	1,68%	2 813 771,00	1,54%
KLIENT 10	2 862 871,55	1,66%	2 775 798,00	1,52%
RAZEM:	35 982 408,22	x	33 222 690,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,09 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 19,72. %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	brak	0,00%		0,00%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe

Na 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 531 337,51	1,47%	3 032 552,11	1,66%
BUDOWNICTWO	20 110 211,22	11,65%	28 050 297,40	15,40%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO	37 527 699,21	21,74%	56 297 004,21	30,91%
RYBACTWO	495 090,11	0,29%	3 035 554,25	1,67%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE PRODUKCJA	5 936 325,67	3,44%	13 932 552,17	7,65%

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	11 629 400,32	6,74%	15 132 551,22	8,31%
HOTELARSTWO GASTRONOMIA	14 921 905,71	8,65%	12 232 551,53	6,72%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	315 763,45	0,18%	1 235 228,11	0,68%
OBŚLUGA NIERUCHOMOŚCI	14 373 320,18	8,33%	-	-
EDUKACJA	120 000,00	0,07%	-	-
OCHRONA ZDROWIA I POMOC SPOŁECZNA	508 886,39	0,29%	617 225,00	0,34%
USŁUGI KOMUNALNE	911 332,67	0,53%	-	-
INNE	6 726 019,89	3,90%	1 612 119,90	0,88%
OSOBY FIZYCZNE*	56 493 408,05	32,73%	46 983 551,25	25,79%
RAZEM:	172 600 700,38	100,00%	182 161 187,15	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży osoby fizyczne, rolnictwo leśnictwo

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 Wolin	110 460 228,15	64,00%	108 611 022,80	59,62%
Gmina Lipiany	18 437 805,00	10,68%	24 699 898,15	13,56%
Gmina Płoty	18 432 070,76	10,68%	20 811 420,30	11,42%
Gmina Międzyzdroje	25 270 596,47	14,64%	28 038 845,90	15,39%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	172 600 700,38	100,00%	182 161 187,15	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	237 295 454,60	61,19%	232 984 799,80	60,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 399 470,00	0,59%	2 064 980,00	0,89%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	190 900 000,00	80,45%	190 700 000,00	81,85%
Inne należności:	44 995 984,60	18,96%	40 219 819,80	17,26%
Sektor niefinansowy, w tym:	147 976 962,54	38,15%	148 652 817,80	38,63%
Kredyty w sytuacji normalnej:	134 809 002,83	91,10%	134 403 606,59	90,41%
Kredyty pod obserwacją.:	10 230 764,09	6,91%	8 718 758,26	5,87%

Poniżej standardu:	2 188 421,89	1,48%	3 098 325,95	2,08%
Wątpliwe:	806 074,60	0,54%	714 110,27	0,48%
Stracone:	-	-0,04%	1 718 016,73	1,16%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 559 095,21	0,66%	3 217 218,21	0,84%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 559 095,21	100,00%	3 217 218,21	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	387 831 512,35	100,00%	384 854 835,81	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - Bank aneksował 9 umów kredytowych udzielonych podmiotom sektora niefinansowego, których wartość na dzień 31.12.2022 wyniosła 917 678,49 zł

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 769.333,67 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie występują

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	28 716 925,88	29 989 800,00
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Papiery wartościowe SGB	503 784,38	-
7.	Certyfikaty inwestycyjne	37 064,98	41 925,60
	RAZEM:	29 257 775,24	30 031 725,60

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB	2 410 095,34	1 910 095,34
2.	Udziały SSO SGB	50 000,00	50 000,00
3.	Udziały Spółdzielni Mieszkaniowa	1 000,00	1 000,00
4.	Udziały Zachodniopomorski Fundusz Poręczeń	3 750,00	3 750,00
	RAZEM:	2 464 845,34	1 964 845,34

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSO SGB, udziały Spółdzielni Mieszkaniowej oraz Zachodniopomorskiego Funduszu Poręczeń 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. Wycena Certyfikatów Inwestycyjnych Fizan odbywa się na podstawie wyceny aktywów netto funduszu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	28 716 925,88	29 989 800,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	37 064,98	41 925,60
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Papiery wartościowe SGB Banku S.A.	503 784,38	-
	RAZEM:	29 257 775,24	30 031 725,60

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	2 410 095,34	1 910 095,34
2.	Udziały SSO SGB	50 000,00	50 000,00
3.	Udziały Spółdzielni Mieszkaniowa	1 000,00	1 000,00
4.	Udziały Zachodniopomorski Fundusz Poręczeń	3 750,00	3 750,00
	RAZEM:	2 464 845,34	1 964 845,34

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	538 942,02	46 306,97	2 928,00	582 320,99
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	538 942,02	46 306,97	2 928,00	582 320,99

25.1 c.d. Umożenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umożenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
538 942,02	12 856,83	-	2 928,00	548 870,85	-	33 450,14
-	-	-	-	-	-	-
538 942,02	12 856,83	-	2 928,00	548 870,85	-	33 450,14

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	528 624,51	-	-	528 624,51
Budynki i budowle - grupy 1-2	12 180 772,02	699 081,50	-	12 879 853,52
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 672 674,65	398 235,99	-	2 070 910,64
Środki transportu – grupa 7	187 570,50	166 500,00	-	354 070,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 234 058,68	42 210,00	61 814,28	2 214 454,40
Środki trwałe przed przyjęciem do użytkowania	-	254 400,08	-	254 400,08
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	18 305,24	-	-	18 305,24
RAZEM:	16 822 005,60	1 560 427,57	61 814,28	18 320 618,89

26.1. Umożenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
166 822,51	11 368,79	-	-	178 191,30	361 802,00	350 433,21
2 450 986,03	160 203,68	-	-	2 611 189,71	9 729 785,99	10 268 663,81
1 492 857,75	91 385,48	-	-	1 584 243,23	179 816,90	486 667,41
187 570,50	16 650,00	-	-	204 220,50	-	149 850,00
1 994 179,89	86 685,73	-	61 814,28	2 019 051,34	239 878,79	195 403,06
-	-	-	-	-	-	254 400,08
-	-	-	-	-	-	-
18 305,24	-	-	-	18 305,24	-	-
6 310 721,92	366 293,68	-	61 814,28	6 615 201,32	10 511 283,68	11 705 417,57

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 492 870,58	1 582 067,95
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	827 032,00	1 011 776,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	665 838,58	570 291,95
	- prenumeraty	11 504,82	11 033,32
	- opłaty ubezpieczenia	14 968,00	15 777,00
	- koszty remontów	588 784,52	511 336,68
	- ubezpieczenie niskiego wkładu	16,26	-
	- pozostałe czynsze	14 944,00	8 068,00
	- prowizje do otrzymania	35 620,98	24 076,95
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	248 878,88	359 478,98
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	94 214,90	214 879,36
	rezerwy na premie	94 214,90	214 879,36
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	154 663,98	144 599,62
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	102 316,25	105 064,72
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	6 396,93	2 705,79
	- ubezpieczenia kredytów	45 950,80	36 829,11
	- 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:	717,00	1 500,00	1 075 500,00
2.	Osoby prawne:	46,00	1 500,00	69 000,00
	RAZEM:	763,00	X	1 144 500,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022r. Wynoszą 0 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka SSO SGB	3 000 000,00	2,3%	11.02.2025
	RAZEM:	3 000 000,00	-	11.02.2025

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:	6 495 662,30	5 553 749,52	210 390,49	1 328 383,23	10 510 638,10	10 510 638,10

	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	246 907,34	313 078,51	- 81 778,61	399 068,22	242 696,24	242 696,24
	- poniżej standardu	340 136,83	522 711,11	201 818,59	122 489,20	538 540,15	538 540,15
	- wątpliwe	714 020,87	1 356 727,15	1 020 523,69	255 588,35	794 635,98	794 635,98
	- stracone	5 194 597,26	3 361 232,75	- 930 173,18	551 237,46	8 934 765,73	8 934 765,73
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	6 495 662,30	5 553 749,52	210 390,49	1 328 383,23	10 510 638,10	10 510 638,10

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	42 965,78	111 269,36	-	76 925,00	77 310,14
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	234 648,62	84 450,99	84 626,76	-	234 472,85
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	31 608,75	-	-	118,41	31 490,34
	RAZEM:	309 223,15	195 720,35	84 626,76	77 043,41	343 273,33

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:	1 904 756,67	1 060 531,60	121 114,88	412 988,81	2 431 184,58
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	3 916,27	18 564,58	2 213,29	17 730,16	2 537,40
	- poniżej standardu	1 523,73	83 083,49	35 266,26	40 426,20	8 914,76
	- wątpliwe	88,71	99 747,18	29 919,49	58 477,71	11 438,69
	- stracone	1 899 227,96	859 136,35	53 715,84	296 354,74	2 408 293,73
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	4 161,86	4 161,86	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	4 161,86	4 161,86	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 904 756,67	1 064 693,46	125 276,74	412 988,81	2 431 184,58

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:	22 064 642,63	30 291 151,14
	a) finansowe	21 625 352,41	29 786 160,92
	b) gwarancyjne	439 290,22	504 990,22
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	58 929 930,53	63 216 699,59

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank w 2022 roku nie udzielił gwarancji kredytobiorcom .

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 21 625 352,41 zł dotyczy przyznanых a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 58 929 930,53 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

Wartość wskazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

Bank posiada również inne zabezpieczenia, które nie obniżają podstawy tworzenia rezerwy w kwocie 93 327 752,95 zł.

Wartość wskazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	366 293,68	350 929,27
Grunty - 0	11 368,79	11 551,45
Budynki i lokale - 1	159 004,64	145 787,30
Budowle - 2	1 199,04	1 199,04
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 082,38	3 082,38
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	70 286,68	86 305,85
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	18 016,42	13 212,97
Środki transportu - 7	16 650,00	-
Narzędzia i przyrządy - 8	86 685,73	89 790,28
Wartości niematerialne i prawne:	12 856,83	20 599,86
RAZEM:	379 150,51	371 529,13

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	117,28	-	3 102,97
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	1 590 295,44	-	34 760,69
	-	-	-
RAZEM:	1 590 412,72	-	37 863,66

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 1628 276,38 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 SGB Bank S.A. w wysokości 23635 sztuk na kwotę 2 410 095,34 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	46 306,97	30 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	46 306,97	30 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 992 543,98
Fundusz zasobowy	6 992 543,98
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 odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	485 365,00	260 072,00	-	745 437,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	827 032,00	184 744,00		1 011 776,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
260 072,00	-	184 744,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

2 524 686,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 449 358,00

b) Cześć odroczone -

75 328,00

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	241 239,56	70 000,00	311 239,56
Zarząd	1	56 373,11	6 879,26	63 252,37
Pracownicy	23	1 303 558,26	45 745,25	1 349 303,51
RAZEM:	29	1 601 170,93	122 624,51	1 723 795,44

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 -	37 369,20
- od 1- 3 lat -	67 673,53
- powyżej 3 lat -	1 618 752,71
RAZEM:	1 723 795,44

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	125 366,50
- Zarząd	788 638,84

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. wypłaconej w roku 2022 r nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 55,38 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 195720,35 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	111 269,36
- na odprawy emerytalne:	84 450,99

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

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie rejonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzania procesów wymienionych j.w realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. 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. Do głównych zadań w zakresie zarządzania w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się: procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem, identyfikacja, pomiar i monitorowanie, system limitów ograniczających ryzyko, system informacji zarządczej, odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. 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. Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne zalicza się: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe- stopy procentowej w księdze banku, ryzyko walutowe, ryzyko braku zgodności. Strategia oraz Polityki zarządzania ryzykiem podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku, natomiast zasady zarządzania

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Wielkość działalności walutowej prowadzonej przez Bank jest niska, a charakter prowadzonej działalności nieskomplikowany, co za tym idzie metody identyfikowania i pomiaru, zarządzanie ryzykiem walutowym dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka walutowego. Sformalizowane Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej Uchwałą Zarządu Banku. Zarządzanie ryzykiem walutowym dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka. Wg oceny Banku ryzyko to w 2022 roku było na niskim poziomie.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego, w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecny lub przyszły niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku, wynikający z pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka: 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego). Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej wprowadzone zostały Uchwałą Zarządu Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka. Wg oceny Banku ryzyko stopy procentowej w 2022 roku było na poziomie akceptowalnym.

46.1.c Ryzyko cenowe:

W Banku nie wystąpiło ryzyko cenowe zidentyfikowane w prowadzonej działalności

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane 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. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i dywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach: 1) ryzyka pojedynczej transakcji, 2) ryzyka portfela kredytowego. Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty. Ryzyko portfela kredytowego zależy od: 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi 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 kredytów przez kredytobiorców, 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność, 3) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia, 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec nadmieństw, o których mowa w art 79a ustawy Prawo bankowe

Stosowane w Banku Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniają ustalenia zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem i są powiązane z obowiązującymi w banku: zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji, zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz innymi regulacjami dotyczącymi działalności kredytowej i oceny zdolności klienta.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Wolinie przyjęto Uchwałą Zarządu. Według oceny Banku ryzyko kredytowe w roku 2022 było na poziomie wysokim

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują: 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) utrzymywanie przez bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności; 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

3) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 4) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;

5) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku, oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 6) zapewnienie globalnej wypłacalności banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

7) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 8) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 9) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Niniejsze zasady zarządzania ryzykiem płynności obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem płynności w Banku oraz identyfikacja, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności, w tym awaryjny plan płynnościowy. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszcza sytuacji ich przekroczenia są następujące limity regulacyjne: 1) limit wskaźnika LCR wynoszący 100%; 2) limit wskaźnika NSFR wynoszący 111%. Ponadto Bank przyjął limity luki niedopasowanie. Raporty z analizy ryzyka płynności Zarząd Banku otrzymuje w cyklach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza w cyklach kwartalnych. Raz w roku wykonywana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej. Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczy w Wolinie wprowadzone zostały Uchwałą Zarządu Banku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej. Według oceny Banku ryzyko płynności w 2022 roku było na poziomie akceptowalnym.

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. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują: 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) transfer/dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie wykonywania czynności w sposób zapewniający: 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych; 2) brak niekorzystnego wpływu na prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku oraz ochronę tajemnicy prawnie chronionej. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko); 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli; 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy; 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania

7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; 10) zapewnienie sobie możliwości wzięcia z umów. w przypadku powierzenia wykonywania czynności

ciągłości działania Banku; 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów; 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje: 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz; 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, m.in. z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach, 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia wykorzystania limitów, w tym apetytu na ryzyko oraz stopnia realizacji KRI, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, 4) akceptowanie poziomu ryzyka, bądź podejmowanie działań ograniczających ryzyko w uzasadnionych przypadkach.

Raporty z zakresu ryzyka operacyjnego sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych, natomiast w cyklach miesięcznych Zarząd Banku otrzymuje informacje o zdarzeniach zarejestrowanych przez pracowników Banku. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnej procedurze wewnętrznej: „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Wolinie” zatwierdzone Uchwałą Zarządu Banku. Niniejsze zasady dostosowane są do profilu, skali oraz złożoności ryzyka. Wg oceny Banku w 2022 roku ryzyko operacyjne było na niskim poziomie.

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

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

W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. W celu minimalizacji ryzyka w dobie zmian stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów, aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tyt. odsetek założonego w planie finansowo – ekonomicznym. Bank zmienia swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj: inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym, deponowania wolnych środków w krótkoterminowe papiery bankowe),

kredytowania (ustalania parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową) ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania: prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów, w tym sposób aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku, przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	119 864 103,17	100 709 729,34
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	87 132 000,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	180 933 350,32	233 414 302,81
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	23 553 196,94	59 177 623,64
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 976 299,09	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 143 108,13	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	247 469,36	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	532 353,34	
9.	Powyżej 5 lat	565 231,33	
RAZEM:		415 947 111,68	393 301 655,79

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:

Ryzyko kredytowe związane jest z niebezpieczeństwem niespłacenia przez dłużnika zaciągniętego kredytu w całości lub części wraz z odsetkami i prowizją lub nieregulowaniem wierzytelności banku tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat. Bank Spółdzielczy w Wolinie równoważy skutki wynikające z prowadzonej działalności kredytowej w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez stosowanie limitów ostrożnościowych, limitów na nadmierne zaangażowanie w stosunku do poszczególnych rodzajów kredytów i podmiotów, a także poprzez badanie portfela kredytowego i pozabilansowych zobowiązań z tytułu kredytów, poręczeń i gwarancji w stosunku do funduszy własnych banku oraz struktury portfela kredytowego. Zarządzanie poziomem ryzyka kredytowego przejawia się także poprzez podejmowanie przedsięwzięć organizacyjno kadrowych, monitoring i kontrole oraz badanie ekspozycji zagrożonych i tworzenie rezerw zabezpieczających ryzyko. Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej ekspozycji, a w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe i procentowej wagi ryzyka produktu. Aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe wycenia się zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości - w szczególności wycena powinna uwzględniać pomniejszenia aktywów o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na kategorie i przypisywania im wag ryzyka określa załącznik do "Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w w Wolinie".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	31 015 196,95	2 529 440,00	202 355,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 531 337,51	506 267,50	40 501,40
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	27 757,70	27 757,70	2 220,62
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	233 046 341,88	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	102 422 069,92	76 520 175,06	6 121 614,00
Ekspozycje detaliczne	48 017 872,06	35 182 720,15	2 814 617,61
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 027 321,27	3 087 138,42	246 971,07
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	9 391 442,50	9 871 126,95	789 690,16
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	37 064,98	46 701,87	3 736,15
Ekspozycje kapitałowe	2 968 629,72	2 968 629,72	237 490,38
Inne pozycje	18 533 714,20	12 497 171,13	999 773,69
RAZEM:	456 018 748,69	143 237 128,52	11 458 970,28

Na dzień bilansowy 31.12.2022 nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy.

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

Wartość zabezpieczeń prawnych do stosowania pomniejszeń dla wagi ryzyka 35% wpływa na pomniejszenie wymogu kapitałowego. Stosowane zabezpieczenia pozwalają na przypisanie do odpowiedniej wagi ryzyka określonej ekspozycji.

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	4 433 321,06	2 637 601,98	410 871 197,46	194 857,32
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 028 599,49	955 262,44	1 384 567,70	18 324,97
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	600 001,03	161 874,61	2 052 041,10	30 714,51
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3 903 128,49	3 246 875,22	92 700,70	1 336,84
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 103 561,47	1 107 961,19	-	-
Przeterminowane > 1 roku	4 561 991,77	4 587 013,60	-	-

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	5 844 535,07	11,60	5 898 669,40	12,82
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	44 534 862,03	88,40	40 124 468,13	87,18
RAZEM:	50 379 397,10	x	46 023 137,53	x

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – W pozycji Inne wpływy finansowe z działalności operacyjnej wystąpiły kwoty przekraczające 5% ogólnej ich sumy z danej działalności w wysokości 463 599,99 zł. Są to rozrachunki z tytułu podatku dochodowego, oraz należności spornych. W pozycji inne wpływy finansowe dla działalności finansowej wystąpiły kwoty przekraczające 5% ogólnej ich sumy z danej działalności w wysokości 500,00 i dotyczą one wpłat wpisowego na fundusz udziałowy banku.

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

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

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

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

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

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

W 2022 roku wystąpiło wiele uwarunkowań zewnętrznych, które miały wpływ na sytuację finansową Banku:

Za ważne zdarzenie uznaje się nadal trwającą pandemię Covid-19. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Kolejnym ważnym wydarzeniem był atak zbrojny dokonany przez wojska rosyjskie na Ukrainę i trwająca przez to zdarzenie wojna pomiędzy tymi państwami. Bezpośrednim efektem działań wojennych jest między innymi wzmożony napływ ludności cywilnej na teren Polski, natomiast pośrednim, wywołanym głównie paniką jest gwałtowny wzrost cen oraz usług konsumpcyjnych. Bank przy zachowaniu należytej staranności dokonuje stosownych działań minimalizujących potencjalne zagrożenia.

Na przełomie 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej podniosła stopy procentowe osiem razy. Ogólnie w 2022 roku stopy procentowe wzrosły o 5,00 pp. Miało to znaczący wpływ na wzrost wyniku finansowego Banku.

Bank jest w trakcie realizacji założeń "Wewnętrznego Planu Naprawy" na lata 2019-2024 r., który został zatwierdzony przez Zarząd SSO Uchwałą nr 51/2019 i zaktualizowany Uchwałą nr 102/2021. Realizacja Planu dotyczy poprawy wskaźnika TCR oraz wskaźnika kredytów zagrożonych. Na dzień 31.12.2022 roku wymienione wskaźniki zostały zrealizowane.

Zgodnie z ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom z „wakacji kredytowych” w Banku Spółdzielczym w Wolinie na dzień 31.12.2022 r. skorzystało 104 klientów. Z zawieszenia rat mogły skorzystać osoby, które spłacały kredyty hipoteczne zaciągnięte przed 1 lipca 2022 r. na własne potrzeby mieszkaniowe w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do innych walut. Łączna wartość ekspozycji kredytowych objętych wakacjami kredytowymi w Banku na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 27 378 127,95 zł. co stanowi 16,77 % obliża kredytowego. Kwota utraconych przychodów z tytułu wakacji kredytowych wyniosła 775 021,81 zł. Łączne przychody Banku na dzień 31.12.2022 wyniosły 30 517 811,93 zł. Utracone przychody z tytułu wakacji kredytowych stanowią 2,54% przychodów ogółem.

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

Bank Spółdzielczy w Wolinie
Zarząd:

Prezes Zarządu Iwona Ekiert

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosław Mielniczuk

Zastępca Prezesa Zarządu Anna Kowalewska

Wolin, 08.03.2023
(miejsce i data sporządzenia)