

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 23 36-060 Głogów Małopolski
 Nr kodu bankowego - 91590000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 685 719,70	5 101 672,61
	1. W rachunku bieżącym	5 685 719,70	5 101 672,61
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	98 576 017,68	95 372 152,21
	1. W rachunku bieżącym	8 471 945,15	4 689 683,72
	2. Terminowe	90 104 072,53	90 682 468,49
IV.	Należności od sektora niefinansowego	75 629 174,67	96 280 212,73
	1. W rachunku bieżącym	2 261 019,22	4 866 931,39
	2. Terminowe	73 368 155,45	91 413 281,34
V.	Należności od sektora budżetowego	18 538 008,59	19 889 476,38
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 538 008,59	19 889 476,38
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	109 447 902,15	107 165 742,20
	1. Banków	47 414 083,86	45 780 381,18
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	48 927 101,38	48 265 584,87
	3. Pozostałe	13 106 716,91	13 119 776,15
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 212 693,00	1 212 693,00
	1. W instytucjach finansowych	1 212 693,00	1 212 693,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	23 287,84	33 612,64
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 863 056,56	2 971 084,40
XV.	Inne aktywa	457 860,80	723 713,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	457 860,80	723 713,20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	480 359,30	607 237,59
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431 174,00	570 224,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 185,30	37 013,59
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	312 914 080,29	329 357 596,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Stanisław Pado
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

.....

(podpis)

Głogów Małopolski, 12.05.2023

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	240 731 058,50	250 575 380,63
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	227 884 276,61	233 614 533,52
	a) bieżące	153 606 814,55	167 076 746,18
	b) terminowe	74 277 462,06	66 537 787,34
	2. Pozostałe, w tym:	12 846 781,89	16 960 847,11
	a) bieżące	11 027 737,64	15 164 167,07
	b) terminowe	1 819 044,25	1 796 680,04
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 887 115,01	56 317 061,29
	1. Bieżące	43 831 396,39	56 262 121,51
	2. Terminowe	55 718,62	54 939,78
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 450 065,69	221 986,76
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	611 341,77	679 234,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	70 954,55	73 009,93
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	540 387,22	606 224,73
X.	Rezerwy	1 255 965,00	823 814,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	758 057,00	394 628,00
	2. Pozostałe rezerwy	497 908,00	429 186,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	196 100,00	198 150,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 585 901,11	19 606 372,92
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	11 389,64	43 931,49
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 207 922,85	979 528,19
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	312 914 080,29	329 357 596,96
	Współczynnik wypłacalności	22,65	17,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Stanisław Pado
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

.....

(podpis)

Głogów Małopolski, 12.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 23 36-060 Głogów Małopolski
Nr kodu bankowego - 91590000

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 032 025,89	15 515 864,69
	1. Zobowiązania udzielone:	14 032 025,89	15 515 864,69
	a) finansowe	10 560 663,13	14 267 423,93
	b) gwarancyjne	3 471 362,76	1 248 440,76
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	53 091 711,81	59 687 097,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Stanisław Pado
Wiceprezes Zarządu Anna Tarka
Członek Zarządu Wanda Kołodziej
Członek Zarządu Jadwiga Bazan

.....
(podpis)

Głogów Małopolski, 12.05.2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 227 713,10	5 766 551,55
	1. Od sektora finansowego	3 563 658,96	179 592,41
	2. Od sektora niefinansowego	7 628 439,65	4 418 239,96
	3. Od sektora budżetowego	1 238 627,51	361 082,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 796 986,98	807 636,88
II.	Koszty odsetek	2 286 685,00	178 127,64
	1. Od sektora finansowego	40 175,85	6 718,23
	2. Od sektora niefinansowego	1 121 116,66	161 915,15
	3. Od sektora budżetowego	1 125 392,49	9 494,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 941 028,10	5 588 423,91
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 269 021,23	2 235 846,21
V.	Koszty prowizji	86 197,09	81 149,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 182 824,14	2 154 696,79
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	18 123 852,24	7 743 120,70
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	257 819,03	307 021,05
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	264 730,04	262 147,12
XIII.	Koszty działania banku	7 516 669,87	5 224 596,69
	1. Wynagrodzenia	3 582 925,81	2 915 335,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	788 944,26	638 578,65
	3. Inne	3 144 799,80	1 670 682,70
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	278 166,70	288 809,81
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 778 738,99	966 007,39
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 778 738,99	966 007,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	179 087,18	78 360,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	179 087,18	78 360,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 599 651,81	887 646,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 722 452,85	1 386 941,19
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 722 452,85	1 386 941,19
XXI.	Podatek dochodowy	1 514 530,00	407 413,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 207 922,85	979 528,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Stanisław Pado
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

.....

(podpis)

Głogów Małopolski, 12.05.2023

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 740 119,62	19 975 715,80
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 740 119,62	19 975 715,80
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	198 150,00	201 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 050,00	2 950,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 050,00	2 950,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 050,00	2 950,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	196 100,00	198 150,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 606 372,92	19 116 429,16
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	979 528,19	489 943,76
	a) zwiększenia (z tytułu)	979 528,19	489 943,76
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	979 528,19	489 943,76
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 585 901,11	19 606 372,92
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	43 931,49	168 242,88
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	32 541,85	212 174,37
	a) zwiększenie (z tytułu)	32 541,85	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	32 541,85	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	212 174,37
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	212 174,37
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	11 389,64	43 931,49
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	979 528,19	489 943,76
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	979 528,19	489 943,76
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	979 528,19	489 943,76
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	979 528,19	489 943,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	979 528,19	489 943,76
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	4 207 922,85	979 528,19
	a) zysk netto	4 207 922,85	979 528,19
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 978 534,32	20 740 119,62
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 978 534,32	20 740 119,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

(podpis)

Głogów Małopolski, 12.05.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Stanisław Pado
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 528 172,58	2 813 148,91
I.	Zysk (strata) netto	4 207 922,85	979 528,19
II.	Korekty razem:	320 249,73	1 833 620,72
1.	Amortyzacja	278 166,70	288 809,81
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	432 151,00	- 60 950,34
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 249 618,10	- 40 745 492,88
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	578 395,96	1 273 476,27
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 002 505,85	13 371 341,61
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 22 274 268,41	27 903 924,38
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 228 078,93	- 138 610,18
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	124 822,91	10 344,93
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 65 837,51	- 109 535,11
18.	Inne korekty	265 852,40	40 312,23
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 528 172,58	2 813 148,91
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 159 814,06	- 37 145,27
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	159 814,06	37 145,27
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	159 814,06	37 145,27
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 159 814,06	- 37 145,27

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 050,00	- 2 950,00
I.	Wpływy	-	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	2 050,00	2 950,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 050,00	2 950,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 2 050,00	- 2 950,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 366 308,52	2 773 053,64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 366 308,52	2 773 053,64
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	9 791 356,33	7 018 302,69
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	14 157 664,85	9 791 356,33
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Stanisław Pado
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

.....

(podpis)

Głogów Małopolski, 12.05.2023

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:	20 746 023,63	19 726 328,79
Kapitał Tier I, w tym:	20 746 023,63	19 726 328,79
- Kapitał podstawowy Tier I	20 746 023,63	19 726 328,79
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	91 585 022,66	9 020 691,89
- z tytułu ryzyka kredytowego:	76 152 014,58	7 782 356,96
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 433 008,08	1 238 334,93
Łączny współczynnik kapitałowy	22,65	17,49
Współczynnik kapitału Tier I	22,65	17,49
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,65	17,49
Kapitał wewnętrzny	8 879 371,81	11 568 421,89

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

Fundusze własne wynoszą 20746023,63 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 4423553,52 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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 -	4,0600 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł
CHF -	4,7679 zł
SEK -	4,4213 zł
CZK -	0,1942 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 685 719,70	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	98 576 017,68	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	75 629 174,67	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	133 023 168,24	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		312 914 080,29	-	-	-	-

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.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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	5 685 719,70	5 685 719,70	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	98 576 017,68	98 576 017,68	100,00%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	75 629 174,67	75 629 174,67	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	133 023 168,24	133 023 168,24	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		312 914 080,29	312 914 080,29	100,00%	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	312 914 080,29	312 914 080,29	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-

SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		312 914 080,29	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	240 731 058,50	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	43 887 115,01	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	28 295 906,78	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		312 914 080,29	-	-	-	-

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.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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: GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	240 731 058,50	240 731 058,50	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	43 887 115,01	43 887 115,01	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	28 295 906,78	28 295 906,78	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		312 914 080,29	312 914 080,29	100,00%	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	312 914 080,29	312 914 080,29	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		312 914 080,29	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	42 399 673,66	14,90%	54 626 761,65	17,80%
BUDOWNICTWO	5 256 895,31	1,85%	7 637 479,43	2,49%
DOSTAWA WODY	2 327 990,79	0,82%	2 906 624,90	0,95%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	11 881,70	0,00%	38 981,11	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	675 526,08	0,24%	849 261,81	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 760 051,03	0,62%	1 319 001,31	0,43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	229 015,45	0,08%	297 581,98	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 103 791,57	0,74%	2 542 925,71	0,83%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	507 911,52	0,18%	374 449,33	0,12%
EDUKACJA	1 048 266,08	0,37%	701 762,93	0,23%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	11 737,96	0,00%	15 856,10	0,01%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 278 101,16	1,50%	4 370 869,33	1,42%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	416 478,10	0,15%	166 760,74	0,05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	592 681,25	0,21%	1 131 208,16	0,37%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 392 089,68	0,84%	2 448 928,19	0,80%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 591 411,73	1,26%	2 414 519,84	0,79%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	26 210 000,85	9,21%	28 780 429,90	9,38%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 641 086,89	0,58%	1 751 669,09	0,57%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 184 594,02	0,42%	1 201 612,58	0,39%
OSOBY FIZYCZNE*	187 978 988,68	66,05%	193 315 757,83	62,99%
ODSETKI*	-	-	-	-
RAZEM:	284 618 173,51	100,00%	306 892 441,92	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 Głogów Małopolski	120 212 943,66	42,24%	138 812 366,78	45,23%
Gmina Raniżów	49 183 611,14	17,28%	49 139 941,22	16,01%
Gmina Dzikowiec	30 704 445,90	10,79%	29 717 303,04	9,68%
Gmina Markowa	29 912 166,69	10,51%	32 872 975,16	10,71%
Gmina Świlcza	54 605 006,12	19,19%	56 349 855,72	18,36%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	284 618 173,51	100,00%	306 892 441,92	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	4 169 632,99	3,85%	3 974 735,55	3,02%
KLIENT 2	3 349 192,93	3,10%	3 910 802,23	2,97%
KLIENT 3	3 244 889,80	3,00%	3 580 314,41	2,72%
KLIENT 4	3 124 288,26	2,89%	3 509 265,05	2,66%
KLIENT 5	3 000 000,00	2,77%	3 268 489,43	2,48%
KLIENT 6	2 990 792,31	2,76%	3 220 000,00	2,45%
KLIENT 7	2 896 911,09	2,68%	2 645 101,44	2,01%
KLIENT 8	2 388 177,90	2,21%	2 565 841,47	1,95%
KLIENT 9	2 290 292,31	2,12%	2 483 078,40	1,89%
KLIENT 10	2 289 759,54	2,12%	2 411 252,82	1,83%
RAZEM:	29 743 937,13	x	31 568 880,80	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 limity koncentracji nie zostały przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 20,10 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 20,15%).

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	4 235 567,36	3,91%	4 276 037,05	3,25%
GRUPA 2	3 765 383,25	3,48%	4 011 656,95	3,05%
GRUPA 3	3 629 205,73	3,35%	3 762 297,94	2,86%
GRUPA 4	3 172 833,73	2,93%	3 688 966,84	2,80%
GRUPA 5	2 932 470,17	2,71%	3 619 491,93	2,75%
RAZEM:	17 735 460,24	x	19 358 450,71	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wynosiła 3,91% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 3,25%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wyniosła odpowiednio: 20,42% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 21,68%).

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	19 582 724,59	18,10%	19 889 473,86	15,10%
BUDOWNICTWO	13 435 838,43	12,42%	20 774 076,68	15,78%
DOSTAWA WODY	256 421,96	0,24%	906 469,41	0,69%

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	767 769,00	0,71%	1 141 514,00	0,87%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	51 621,71	0,05%	77 347,64	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 108 286,63	7,49%	10 972 247,12	8,33%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 473 087,41	2,29%	2 986 323,25	2,27%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	572 378,14	0,43%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 068 252,57	13,93%	15 835 822,01	12,03%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	753 800,00	0,57%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 945 371,91	6,42%	7 596 353,62	5,77%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	18 782 317,27	17,36%	19 133 062,89	14,53%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 407 543,00	3,15%	6 638 660,23	5,04%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 273 517,03	1,18%	2 940 612,16	2,23%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	2,52	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	18 046 457,64	16,68%	21 467 410,27	16,30%
RAZEM:	108 199 209,15	100,00%	131 685 553,80	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 administracja publiczna.

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 Głogów Małopolski	70 159 198,69	64,84%	87 539 426,73	66,48%
Gmina Raniżów	13 108 362,49	12,12%	16 094 633,58	12,22%
Gmina Dzikowiec	11 889 599,14	10,99%	13 036 817,45	9,90%
Gmina Markowa	1 396 667,76	1,29%	2 791 941,04	2,12%
Gmina Świlcza	11 645 381,07	10,76%	12 222 735,00	9,28%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	108 199 209,15	100,00%	131 685 553,80	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:	98 576 017,68	51,14%	95 372 152,21	45,08%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	98 576 017,68	100,00%	95 372 152,21	100,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	75 629 174,67	39,24%	96 280 212,73	45,51%
Kredyty w sytuacji normalnej:	66 548 326,62	87,99%	87 537 876,53	90,92%
Kredyty pod obserwacją:	5 011 000,22	6,63%	1 536 617,51	1,60%
Poniżej standardu:	943 344,61	1,25%	3 877 503,76	4,03%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	3 126 503,22	4,13%	3 328 214,93	3,46%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	18 538 008,59	9,62%	19 889 476,38	9,40%
Kredyty w sytuacji normalnej:	18 538 008,59	100,00%	19 889 476,38	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	192 743 200,94	100,00%	211 541 841,32	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 - 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 12 589 670,02 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	40 972 448,00	39 388 652,80
2.	Obligacje skarbowe	45 063 489,38	44 452 284,87
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	6 441 635,86	6 391 728,38
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 863 612,00	3 813 300,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	13 106 716,91	13 119 776,15

6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
RAZEM:		109 447 902,15	107 165 742,20

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 BPS	1 157 693,00	1 157 693,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział SSOZ	50 000,00	50 000,00
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
RAZEM:		1 212 693,00	1 212 693,00

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):

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.	Obligacje skarbowe	45 063 489,38	44 452 284,87
2.	Obligacje komunalne RR	3 863 612,00	3 813 300,00
3.	Obligacje korporacyjne RR	18 983 178,27	18 956 635,03
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
RAZEM:		67 910 279,65	67 222 219,90

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	-	-

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	40 972 448,00	39 388 652,80
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	40 972 448,00	39 388 652,80

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	1 157 693,00	1 157 693,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	50 000,00	50 000,00
3.	Obligacje BPS	565 174,50	554 869,50
	RAZEM:	1 777 867,50	1 767 562,50

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. Informacje zostały przedstawione w punkcie 13.

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:

Lp.	Aktywa finansowe banku przekwalifikowane	Nazwa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa na dzień przekwalifikowania	Przyczyny przekwalifikowania
1	Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży	BGK FPC0328	4 000 000,00	3 796 683,00	Zamiar utrzymania papierów do terminu wymagalności - Uchwała Zarządu Nr 1/11/2021 z dnia 02.11.2021 r.
2	Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży	Obligacje Skarbu Państwa WZ1131	10 000 000,00	9 910 800,00	Zamiar utrzymania papierów do terminu wymagalności - Uchwała Zarządu Nr 1/11/2021 z dnia 02.11.2021 r.

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	659 919,82	29 950,50	-	689 870,32
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	659 919,82	29 950,50	-	689 870,32

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.
626 307,18	40 275,30	-	-	666 582,48	33 612,64	23 287,84
-	-	-	-	-	-	-
626 307,18	40 275,30	-	-	666 582,48	33 612,64	23 287,84

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	142 866,67	-	-	142 866,67
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 192 861,89	-	4 009,99	4 188 851,90
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 394 054,83	97 047,16	31 313,28	1 459 788,71
Środki transportu – grupa 7	77 770,50	-	-	77 770,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 312 460,88	32 816,40	23 692,78	1 321 584,50
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	7 120 014,77	129 863,56	59 016,05	7 190 862,28

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.
-	-	-	-	-	142 866,67	142 866,67
1 687 984,45	103 522,92	-	4 009,99	1 787 497,38	2 504 877,44	2 401 354,52
1 261 662,55	95 892,45	-	31 313,28	1 326 241,72	132 392,28	133 546,99
77 770,50	-	-	-	77 770,50	-	-
1 121 512,87	38 476,03	-	23 692,78	1 136 296,12	190 948,01	185 288,38
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
4 148 930,37	237 891,40	-	59 016,05	4 327 805,72	2 971 084,40	2 863 056,56

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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:	607 237,59	480 359,30
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	570 224,00	431 174,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	37 013,59	49 185,30
	- prenumeraty	1 395,00	1 448,00
	- opłaty ubezpieczenia	1 029,00	17 725,00
	- pozostałe	34 589,59	30 012,30
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	679 234,66	611 341,77
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	73 009,93	70 954,55
	-.....	73 009,93	70 954,55
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	606 224,73	540 387,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	283 004,73	229 906,71
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	1 912,90	950,32
	- przychody pobrane z góry	321 307,10	309 530,19

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:	3715	50,00	185 750,00
2.	Osoby prawne:	207	50,00	10 350,00
	RAZEM:	3 922,00	X	196 100,00

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 31.12.2021r. Wynoszą 0,00 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 z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

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:	7 764 662,38	4 344 880,04	2 684 679,17	170 360,82	9 254 502,43	9 254 502,43
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	37 961,06	23 212,35	-	27 458,18	33 715,23	33 715,23
	- poniżej standardu	123 717,09	5 521,96	-	124 142,59	5 096,46	5 096,46
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	7 602 984,23	4 316 145,73	2 684 679,17	18 760,05	9 215 690,74	9 215 690,74
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	7 764 662,38	4 344 880,04	2 684 679,17	170 360,82	9 254 502,43	9 254 502,43

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	372 801,00	115 322,00	46 600,00	-	441 523,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	56 385,00	-	-	-	56 385,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	429 186,00	115 322,00	46 600,00	-	497 908,00

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:	1 114 095,28	433 858,95	303 904,16	8 726,36	1 235 323,71
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	110,03	1 480,99	-	1 473,68	117,34

	- poniżej standardu	45,49	315,81	-	361,30	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	1 113 939,76	432 062,15	303 904,16	6 891,38	1 235 206,37
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 114 095,28	433 858,95	303 904,16	8 726,36	1 235 323,71

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:	14 032 025,89	15 515 864,69
	a) finansowe	10 560 663,13	14 267 423,93
	b) gwarancyjne	3 471 362,76	1 248 440,76
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	53 091 711,81	59 687 097,81

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3 471 362,76 zł dla dwóch przedsiębiorców indywidualnych i dwóch spółek.

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 10 560 663,13 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 53091711,81 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:	237 891,40	238 873,05
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	103 522,92	103 522,92
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 076,28	1 287,98
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	81 613,62	43 130,04
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	13 202,55	45 608,69
Środki transportu - 7	-	10 369,14
Narzędzia i przyrządy - 8	38 476,03	34 954,28
Wartości niematerialne i prawne:	40 275,30	49 936,76
RAZEM:	278 166,70	288 809,81

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	657,59	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	2 600 402,90	-	-
	-	-	-
RAZEM:	2 601 060,49	-	-

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 dywidendę za 2022 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	29 950,50	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	129 863,56	700 000,00
	-	-
RAZEM:	159 814,06	800 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 207 922,85
Fundusz zasobowy	4 177 922,85
Oprocentowanie udziałów	-
Działalność kulturalno - oświatową	30 000,00
	-

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 628,00	603 211,00	239 782,00	758 057,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	520 454,00	184 153,00	315 569,00	389 038,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
363 429,00	-	131 416,00	42 136,00
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 odroczonego -

1 514 530,00
1 019 685,00
494 845,00

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	0	51 586,51	120 000,00	171 586,51
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	0	43 962,04	16 400,00	60 362,04
RAZEM:	0	95 548,55	136 400,00	231 948,55

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 -	2 600,00
- od 1- 3 lat -	24 639,93
- powyżej 3 lat -	204 708,62
RAZEM:	231 948,55

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	24 200,00
- Zarząd	396 881,63

Z nadwyżki bilansowej za 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 54 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 115 322,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	115 322,00
- na odprawy emerytalne:	

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 wnik finansową Banku - nie wstąpiły.

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:

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.

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

Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 35/12/2021 z dnia 30.12.2021 r., Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 5/12/2021 z dn. 20.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nr 6/12/2021 z dnia 29.12.2021 r.

46.1.c Ryzyko cenowe:

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.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, Uchwała Zarządu Nr 19/12/2021 z dnia 30.12.2021 r., Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, Uchwała Zarządu Nr 5/12/2021 z dn. 20.12.2021 r., Uchwała Rady Nr 6/12/2021 z dnia 29.12.2021 r.

46.3 .Ryzyko płynności:

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, Uchwała Zarządu Nr 7/01/2022 z dnia 17.01.2022 r., Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, Uchwała Zarządu Nr 5/12/2021 z dnia 20.12.2021 r., Uchwała Rady Nr 6/12/2021 z dnia 29.12.2021 r.

46.4. Ryzyko operacyjne:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, Uchwała Zarządu Nr 21/12/2022 z dnia 30.12.2022 r., Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, Uchwała Zarządu Nr 5/12/2021 z dnia 20.12.2021 r., Uchwała Rady Nr 6/12/2021 z dnia 29.12.2021 r.

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

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

Łączny poziom ryzyka stopy procentowej w ramach bieżącego zarządzania (suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp procentowych o 25 pb i ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 10 pb) wyniósł na dzień 31.12.2022 r. -304,52 tys. zł, łączny poziom ryzyka stopy procentowej w ramach szokowej zmienności stóp procentowych (niedopasowania przy zmienności stóp o 1pp, ryzyka bazowego o 20 pb) wyniósł na dzień 31.12.2022 r. - 1 329,79 tys. zł. Wyniki najbardziej dotkliwego testu szokowego, który zakłada wzrost stóp procentowych o 250 pb stanowią 8,66 % kapitału Tier 1 i kapitału Tier 2.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	110 578,68	23 275,62
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	49 859,19	411,60
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	12 091,34	1 330,12
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	19 920,88	223 823,34
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	50 123,83	15 028,36
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	33 474,44	20 282,20
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	597,20	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	15 552,00	
9.	Powyżej 5 lat	4 007,20	
RAZEM:		296 204,76	284 151,24

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

W roku 2022 odnotowano spadek akcji kredytowej. Stan udzielonych kredytów wg wartości nominalnej zmniejszył się o 20 945 tys. zł w stosunku do roku 2021. Kredyty z rozpoznawaną utratą wartości wyniosły wg nominalu 13 033 tys. zł i były niższe niż na koniec roku 2021 o 1 735 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów wg wartości bilansowej brutto wyniósł 13,88% , wskaźnik ozerzerwowania 71,97%. Bank wyznacza wskaźnik kapitałowy metodą standardową, na koniec roku wyniósł on 22,65% wobec 17,49% na koniec roku ubiegłego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	87 308 887,84	1 077 935,00	86 234,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 923 978,59	4 584 795,71	366 783,66

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	54 126,75	27 063,38	2 165,07
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	103 662 420,54	37 175,28	2 974,02
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21 158 125,28	6 432 053,92	514 564,31
Ekspozycje detaliczne	29 301 807,78	21 902 070,26	1 752 165,62
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 319 565,94	30 090 636,33	2 407 250,91
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 603 731,84	6 905 597,75	552 447,82
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	1 726 993,00	1 726 993,00	138 159,44
Inne pozycje	9 078 266,74	3 367 693,95	269 415,52
RAZEM:	319 137 904,30	76 152 014,58	6 092 161,17

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:

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie jest pomniejszany o zabezpieczenia prawne oraz inne pozycje.

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	3 068 141,00	5 551,00	186 415 526,00	33 304,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 404,00	4 404,00	2 291 152,00	21,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	696 032,00	348 010,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	4 244 587,00	3 585 350,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	6 513 186,00	6 513 186,00	-	-

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	5 685 719,70	40,16	5 101 672,61	52,10
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 471 945,15	59,84	4 689 683,72	47,90
RAZEM:	14 157 664,85	x	9 791 356,33	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 – nie występuje.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - w pozycji zamiana stanu dłużnych papierów wartościowych uwzględniono również zmianę kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 32 541,85 zł.

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 - zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, zostały wprowadzone wakacje kredytowe. Od 29 lipca 2022 r. dla umów zawartych przed dniem 1 lipca 2022 r. z ostatecznym terminem spłaty przypadającym po 31 grudnia 2022 r. można złożyć wniosek o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego. Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy kredytowej w złotych polskich, zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

Na dzień 31-12-2022 r. liczba kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 57 sztuk, liczba złotych kredytów hipotecznych, które mogły być objęte ustawą to 162 sztuki. Koszt wakacji kredytowych z tytułu niezaewidencjonowanych przychodów odsetkowy wyniósł 285 tys. zł.

Na sytuację makroekonomiczną, klientów Banku oraz osiągnięty w roku badanym wynik finansowy wpłynęły również, obowiązujący od 20-03-2020 r. stan zagrożenia epidemicznego COVID-19 oraz trwająca agresja zbrojna na Ukrainę. Wpływ wymienionych czynników został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym. Bank na bieżąco monitoruje sytuację w zakresie wpływu wyżej wymienionych czynników na działalność Banku.

Urszula Filipowicz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim
Zarząd:

Prezes Zarządu Stanisław Pado

Wiceprezes Zarządu Anna Tarka

Członek Zarządu Wanda Kołodziej

Członek Zarządu Jadwiga Bazan

Głogów Małopolski, 12.05.2023
(miejsce i data sporządzenia)