

*INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ*

za okres

od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

CZEŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą w Limanowej przy ulicy Rynek 7. Wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieście XII Wydział Gospodarczy nastąpił dnia 18 stycznia 2002 w dziale I pod numerem KRS 81900 sygnatura akt KR XII NS-KRS 1043/2/564. Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 08 grudnia 2008 r. PNB-DBS-III-530-1532/91/08 obejmuje następujące czynności:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 6) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy w Limanowej wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci MoneyGram.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.
 - 1) Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:
 - a) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.500 zł do 3.500 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.
 - b) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.
 - c) Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 3.500 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania.
 - d) Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa nie przekracza 1.500 zł Bank zalicza do pozostałych składników majątku Banku.
 - e) Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 1.500 zł Bank zalicza do WNiP oraz prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową. Bank dokonuje od tych składników odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, przy zastosowaniu rocznej stawki amortyzacyjnej od 20% do 50%
 - f) Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
 - g) Rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze Bank wyceniana w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych i odpraw rentowych oraz nagród jubileuszowych i niewykorzystanych urlopów na podstawie wyceny aktuarności.
 - 2) Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy na dane aktywo nie istnieje aktywny rynek, za wartość godziwą Bank przyjmuje, w oparciu o poziom przeciętnych cen stosowanych w obrocie aktywami tego samego rodzaju na danym terenie z uwzględnieniem stanu i stopnia zużycia, możliwą do uzyskania na dzień wyceny cenę sprzedaży danego aktywa, bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszoną o koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Gdy brak jest na dane aktywa aktywnego rynku, za wartość godziwą Bank przyjmuje wycenę danego aktywu dokonaną przez uprawnionego rzeczoznawcę pomniejszoną o koszty wyceny i sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia.

- 3) *Zasady spisывania należności.*
- Bank spisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostaje zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową i odpis aktualizacyjny z tytułu odsetek. Należności spisuje się w przypadku utraty kontroli nad tą pozycją aktywów finansowych. Utrata kontroli następuje gdy bank zrealizuje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasną lub bank zrzeknie się tych praw.
- 4) Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Do wyniku finansowego Bank zalicza m.in. przychody dotyczące należności przypadających za okres sprawozdawczy z tytułu prowizji za usługi ubezpieczeniowe powiązane z instrumentem finansowym, które są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej łącznie z prowizją i innymi opłatami. Natomiast prowizje nie związane z instrumentem finansowym, które nie podlegają rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej Bank zalicza do przychodów i kosztów z tytułu prowizji przypadających w okresie sprawozdawczym.
- 5) *Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego*
- Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozrządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.
7. *Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.*
- Bank nie dokonywał zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny w 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
8. *Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku.*
- Bank nie dokonywał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2022 w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
9. *W Banku w roku obrotowym 2022 nie zidentyfikowano zdarzeń mających charakter błędu dotyczącego okresów wcześniejszych.*
10. *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego –nie dotyczy.*
11. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego – nie dotyczy*
12. *Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku*

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	wynagrodzenie netto
1.	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	54000,00

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej Uchwałą nr 9/10/2021 z dnia 28.10.2021 roku.

CZĘŚĆ II

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.:	Wartość na 31.12.2021 r.:
Fundusze własne, w tym:	78 578 668,30	75 500 238,69
Kapitał Tier I, w tym	68 711 548,83	64 633 117,77
Kapitał podstawowy Tier I	68 711 548,83	64 633 117,77
Kapitał dodatkowy Tier I		0,00
Kapitał Tier II	9 867 119,47	10 867 120,92
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	556 689 181,00	498 192 529,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	461 784 643,00	431 716 679,00
z tytułu ryzyka walutowego:		0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	94 904 538,00	66 475 850,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	14,12%	15,15%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	12,34%	12,97%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	12,34%	12,97%
Kapitał wewnętrzny	50 932 278,00	46 885 306,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego** - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku bufor ryzyka systemowego wyniósł 0%.

Na koniec 2022 roku fundusze własne Banku wynosiły **78 578 668,30 PLN**, tj. 16 754 870,74 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2022 rok.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika odstawowego.

Wykazany na 31.12.2022 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 44 464 605 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 14,13%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5% - (minimalny 8% + bufor zabezpieczający 2,5% = 10,5%)

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2022 roku wyniósł 12,35% i ukształtował się 3,85 pp. powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 12,35%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2022 rok o 6,35. pp.

W 2022 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko biznesowe(wyniku finansowego)

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2022 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił 50 861 749 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	36 874 393,00	PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00	PLN
- na ryzyko operacyjne -	7 590 212,00	PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00	PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	5 234 072,00	PLN
- na ryzyko płynności -	1 163 072,00	PLN
- na ryzyko biznesowe -	0,00	PLN

Bank Spółdzielczy w Limanowej utrzymał w roku 2022 i w roku 2021 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniądza państw 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.:

EUR	4,6899
USD	4,4018
CHF	4,7679
GBP	5,2957
DKK	0,6307
NOK	0,4461
SEK	0,4213
AUD	2,9890
CZK	0,1942
CAD	3,2486

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności i od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
EUR	718 640,00	894 610,00	15 612 817,36	12 973 959,26					1 391,29	527,70
USD	224 098,00	88 948,00	1 653 159,61	1 704 076,93					7 200,45	5 972,39
CHF										
GBP	138 495,00	80 750,00	815 946,60	964 380,39					658,77	
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	27 818 021,81	24 299 156,33	176 028 948,87	162 930 131,08	565 006 604,28	521 750 873,42	91 857 430,11	69 462 891,35	505 409 458,05	657 344 059,33

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
EUR	3 370 349,74	4 114 669,23	73 222 552,14	59 672 428,22	0,00	0,00	0,00	0,00	6 525,01	2 427,10
USD	986 434,58	361 128,88	7 276 877,97	6 918 552,34	0,00	0,00	0,00	0,00	31 694,94	24 247,90
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	733 427,97	442 881,45	4 321 008,41	5 289 240,69	0,00	0,00	0,00	0,00	3 488,65	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	27 818 021,81	24 299 156,33	176 028 948,87	162 930 131,08	565 006 604,28	521 750 873,42	91 857 430,11	69 462 891,35	505 409 458,05	657 344 059,33
RAZEM	32 908 234,10	29 217 835,89	260 849 387,39	234 810 352,32	565 006 604,28	521 750 873,42	91 857 430,11	69 462 891,35	505 451 166,65	657 370 734,34
	AKTYWA RAZEM								1 456 072 822,53	1 512 612 687,32

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia poniższa tabela.

Waluta	31.12.2022		31.12.2021	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	76 599 426,89	5,26%	63 789 524,56	4,22%
USD	8 295 007,49	0,57%	7 303 929,12	0,48%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	5 057 925,03	0,35%	5 732 122,14	0,38%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 366 120 463,12	93,82%	1 435 787 111,51	94,92%
RAZEM	1 456 072 822,53	100,00%	1 512 612 687,32	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,35%	0,33%
Należności od sektora finansowego	5,83%	4,75%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	6,17%	5,08%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
EUR			16 205 272,93	13 868 709,69	126 876,82	21,61	517,61	
USD			1 884 458,06	1 798 997,32				
CHF								
GBP			955 100,37	1 043 679,13				1 451,26
DKK								
NOK								
SEK								
AUD								
CZK								
CAD								
PLN			1 080 285 376,29	1 151 199 898,55	151 433 002,07	189 025 464,63	134 402 934,97	95 563 430,14

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
EUR	0,00	0,00	76 001 109,52	63 787 743,35	595 039,60	99,39	2 427,54	0,00
USD	0,00	0,00	8 295 007,50	7 303 929,12	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	5 057 925,04	5 724 162,56	0,00	0,00	0,00	7 959,58
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	1 080 285 376,29	1 151 199 898,55	151 433 002,07	189 025 464,63	134 402 934,97	95 563 430,14
RAZEM	-	-	1 169 639 418,35	1 228 015 733,57	152 028 041,67	189 025 564,02	134 405 362,51	95 571 389,72
PASYWA RAZEM							1 456 072 822,53	1 512 612 687,32

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia poniższa tabela.

Waluta	31.12.2022		31.12.2021	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	76 598 576,66	5,26%	63 787 842,74	4,22%
USD	8 295 007,50	0,57%	7 303 929,12	0,48%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	5 057 925,04	0,35%	5 732 122,14	0,38%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 366 121 313,33	93,82%	1 435 788 793,32	94,92%
RAZEM	1 456 072 822,53	100,00%	1 512 612 687,32	100,00%

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2022 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6,14%	5,08%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,04%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	6,18%	5,08%

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. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	135 650 462,09	10,26%	159 388 066,86	11,25%
BUDOWNICTWO	76 958 141,17	5,82%	90 261 540,80	6,37%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI	17 036 310,62	1,29%	93 124 395,34	6,57%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 842 131,06	0,14%	110 668,21	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I WYKONAWCZA	6 770 223,90	0,51%	6 606 876,38	0,47%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 136 227,23	0,16%	1 056 664,88	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	896 061,78	0,07%	956 177,39	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	50 060 869,43	3,79%	22 214 465,87	1,57%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7 806 827,03	0,59%	6 242 901,78	0,44%
EDUKACJA	4 567 356,59	0,35%	2 432 826,25	0,17%
GÓRNICICTWO I WYDOBYWANIE	3 631 437,13	0,27%	3 189 610,72	0,23%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	31 850 597,09	2,41%	31 864 769,20	2,25%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	15 958 195,27	1,21%	13 483 088,01	0,95%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	17 527 007,17	1,33%	31 363 185,15	2,21%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	12 687 388,34	0,96%	12 058 154,82	0,85%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	38 706 716,54	2,93%	62 132 715,10	4,38%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 171 073,68	2,28%	26 244 994,07	1,85%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	13 951 068,08	1,06%	13 034 061,17	0,92%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ	3 259 296,81	0,25%	2 136 976,42	0,15%
brak danych	4 049 689,54	0,31%	5 171 861,60	0,36%
Osoby fizyczne*	846 150 379,45	64,02%	833 967 297,57	58,85%
RAZEM	1 321 667 460,00	100,00%	1 417 041 297,59	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2022 r. w PLN	udział na 31.12.2022 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %
1	2	3	4	5
dolnośląskie	278 894,22	0,02%	385 593,32	0,03%
kujawsko-pomorskie	2 804 132,73	0,21%	1 655 178,64	0,12%
lubelskie	120 823,25	0,01%	84 579,09	0,01%
lubuskie	453,13	0,00%	487,44	0,00%
łódzkie	59 879,57	0,00%	61 045,43	0,00%
małopolskie	1 081 930 802,56	81,86%	1 187 763 800,59	83,82%
mazowieckie	584 775,47	0,04%	1 487 928,99	0,11%
opolskie	179 657,81	0,01%	537 357,07	0,04%
podkarpackie	8 931 184,65	0,68%	11 894 381,87	0,84%
podlaskie	72 304,41	0,01%	159 744,81	0,01%
pomorskie	29 643,95	0,00%	110 531,98	0,01%
śląskie	809 688,75	0,06%	1 030 626,57	0,07%
świętokrzyskie	1 356 450,54	0,10%	681 468,09	0,05%
warmińsko-mazurskie	23 132,44	0,00%	5 442,10	0,00%
wielkopolskie	50 190,05	0,00%	39 902,13	0,00%
zachodniopomorskie	6 485,68	0,00%	17 085,63	0,00%
brak danych	224 428 960,79	16,98%	211 126 143,84	14,90%
RAZEM	1 321 667 460,00	100,00%	1 417 041 297,59	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2022 roku stanowiły one 90,7% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 82% z województwa Małopolskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 64% od osób fizycznych i w 10% z branży "Administracja publiczna".

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	10 482 067,81	1,29%	11 227 414,32	1,48%
Klient 2	10 420 147,15	1,28%	11 693 196,27	1,54%
Klient 3	10 404 953,19	1,28%	13 366 324,63	1,76%
Klient 4	9 993 571,34	1,23%	-	0,00%
Klient 5	9 697 455,60	1,19%	6 735 170,37	0,89%
Klient 6	10 656 607,59	1,31%	9 495 552,72	1,25%
Klient 7	14 957 921,35	1,84%	16 469 534,50	2,17%
Klient 8	7 904 604,73	0,97%	11 800 163,44	1,55%
Klient 9	7 711 979,03	0,95%	8 144 279,06	1,07%
Klient 10	10 015 535,38	1,23%	-	0,00%
RAZEM	102 244 843,17	x	88 931 635,31	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 były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 15,2% kapitału TIER 1 (na 31 grudnia 2021 roku 20,1 %).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1	2	3	4	5
Grupa 1	12 115 826,32	1,49%	13 216 454,57	1,74%
Grupa 2	11 821 511,41	1,45%	12 993 079,67	1,71%
Grupa 3	11 063 999,86	1,36%	6 118 120,00	0,81%
Grupa 4	12 668 881,14	1,55%	4 099 640,00	0,54%
Grupa 5	7 031 693,57	0,86%	7 042 848,00	0,93%
RAZEM	54 701 912,30	x	43 470 142,24	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 1,49% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 1,74%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 17,6% kapitału TIER 1 (na 31 grudnia 2021 roku 20,2%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

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 %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1	2	3	4	5
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I	13 625 938,00	1,67%	16 339 551,00	2,15%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 902 443,78	0,23%	1 887 352,97	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TEC	10 821 038,59	1,33%	10 035 379,05	1,32%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRAT	9 656 141,30	1,18%	9 688 034,65	1,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWK	3 352 089,09	0,41%	4 270 876,97	0,56%
EDUKACJA	682 200,00	0,08%	1 538 542,00	0,20%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	200 000,00	0,02%	564 873,21	0,07%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	14 162 191,72	1,74%	25 515 015,25	3,36%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 511 559,79	0,68%	8 849 186,08	1,17%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACT	13 509 100,06	1,66%	15 907 717,34	2,10%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ EI	25 590 920,35	3,14%	13 715 964,00	1,81%
xxx Brak PKD xxx	136 564,24	0,02%	1 016 703,55	0,13%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA PO	117 583 464,32	14,42%	115 743 637,57	15,24%
BUDOWNICTWO	177 513 917,39	21,78%	144 381 818,97	19,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	70 229 465,09	8,62%	62 389 281,48	8,22%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	27 742 449,80	3,40%	27 885 521,52	3,67%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	14 169 486,60	1,74%	13 171 708,21	1,73%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM	51 037 561,53	6,26%	48 222 027,64	6,35%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODO	94 483 029,15	11,59%	70 685 201,36	9,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIE	77 790 718,37	9,54%	75 071 080,47	9,89%
Osoby fizyczne*	85 440 325,04	10,48%	92 430 123,18	12,17%
RAZEM	815 140 604,21	100,00%	759 309 596,47	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 związanej z Handel hurtowym i detalicznym oraz branży Budownictwo. Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Budownictwo" oraz "Handel hurtowy i detaliczny" na 31 grudnia 2022 roku wyniosła 36,2% (na 31 grudnia 2021 roku 34,2%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1	2	3	4	5
dolnośląskie	329,02	0,00%	1 197 930,31	0,16%
kujawsko-pomorskie	8 887 962,60	1,09%	10 200 941,00	1,34%
lubelskie	12 701 403,54	1,56%	11 831 564,30	1,56%
lubuskie	-	0,00%	-	0,00%
łódzkie	-	0,00%	-	0,00%
małopolskie	720 967 831,11	88,45%	681 979 052,16	89,82%
mazowieckie	9 516 797,17	1,17%	8 984 840,27	1,18%
opolskie	989 082,83	0,12%	1 337 071,83	0,18%
podkarpackie	35 247 781,96	4,32%	27 061 051,50	3,56%
podlaskie	-	0,00%	-	0,00%
pomorskie	1 038 348,00	0,13%	2 671 069,48	0,35%
śląskie	9 778 496,76	1,20%	4 747 810,68	0,63%
świętokrzyskie	4 000 001,00	0,49%	9 000 007,10	1,19%
warmińsko-mazurskie	-	0,00%	-	0,00%
wielkopolskie	4 880 073,01	0,60%	18,00	0,00%
zachodniopomorskie	6 859 160,68	0,84%	3,98	0,00%
brak danych	273 336,53	0,03%	298 235,86	0,04%
RAZEM	815 140 604,21	100,00%	759 309 596,47	100,00%

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

5. Informacje o:

- 1) strukturze 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, w tym informację o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
 - 4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	260 849 387,39	27,26%	234 810 352,32	27,33%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Lokaty	119 897 841,50	45,96%	115 641 322,68	49,25%
Inne należności	140 951 545,89	54,04%	119 169 029,64	50,75%
Sektor niefinansowy, w tym:	604 258 811,18	63,14%	554 768 591,51	64,58%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	532 571 747,07	88,14%	488 056 968,91	87,97%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	9 313 381,63	1,54%	10 755 859,36	1,94%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	12 975 700,16	2,15%	12 974 550,60	2,34%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	10 143 423,76	1,68%	8 037 290,60	1,45%
Kredyty i pożyczki stracone	39 254 558,56	6,50%	34 943 922,04	6,30%
Inne należności		0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym	91 860 475,53	9,60%	69 465 999,50	8,09%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	91 860 475,53	100,00%	69 465 999,50	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%	-	0,00%
Inne należności		0,00%		0,00%
Należności ogółem	956 968 674,10	100,00%	859 044 943,33	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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Sektor/Klient	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość w zł	Przyczyna odroczenia terminu	Wartość w zł	Przyczyna odroczenia terminu
1	2	3	4	5
Sektor finansowy				
Nie wystąpiły				
Sektor niefinansowy				
Klient 1			265000	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 2			100409,67	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 3			47184,66	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 4			3884,81	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 5			66985,66	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 6			53175,88	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 7			14438,46	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 8			32254,09	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 9			8714,32	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 10			40727,89	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 11			58341,89	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 12			101852,9	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 13			25252,76	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 14			80024,44	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 15			51397,57	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 16			246655,75	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 17			33260,21	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 18			109828,99	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 19			75316,02	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 20			90445,01	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 21			28109,84	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 22			54541,44	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 23			146772,33	nowy harmonogram spłaty, ugoda
Klient 24				
Klient 25	26415,89	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 26	22332,24	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 27	14377,23	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 28	9170,44	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 29	227207,39	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 30	46356,11	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 31	20484,62	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 32	15000	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 33	257564,44	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 34	112804,39	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 35	170747,76	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Klient 36	69688,66	nowy harmonogram spłaty, ugoda		
Sektor budżetowy				
Nie wystąpiły				
RAZEM:	992 149,17		1 734 574,59	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegocjacji warunków umów, zawartych ugód, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

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

Kategoria należności/ Klient	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
Klient 1	0,00	Wierzytelność przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.	50 000,00	Spółka nie prowadzi działalności. Znikoma możliwość zaspokojenia się Banku.
Klient 2	138 000,00	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	138 000,00	Bezczelowość naliczania odsetek. Spółka ogłosiła upadłość, a wierzytelności znacznie przekraczają wartość majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia.
Klient 3	1 384 247,48	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	1 640 105,52	Bezczelowość naliczania odsetek. Wierzytelności znacznie przekraczają wartość pozostałego majątku, brak możliwości pełnego zaspokojenia.
Klient 4	0,00	Wierzytelność przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.	77 100,22	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 5	0,00	Wierzytelność przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.	24 094,63	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 6	0,00	Wierzytelność przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.	56 416,13	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 7	12 000,00	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	12 000,00	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 8	1 827 500,00	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	1 827 500,00	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 9	79 072,41	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	79 072,41	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 10	37 909,79	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	37 909,79	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 11	0,00	Wierzytelność przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.	68 282,09	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 12	868 210,27	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	868 210,27	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 13	187 953,43	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	187 953,43	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 14	0,00	Wierzytelność przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.	418 528,00	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 15	814 567,32	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	1 870 524,00	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 16	370 000,00	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	370 000,00	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 17	4 465 189,91	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	4 465 189,91	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 18	1 341 198,00	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	1 341 198,00	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 19	795 172,60	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	795 172,60	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Klient 20	312 419,76	Brak możliwości pełnego zaspokojenia się Banku. Przedłużający się proces windykacji.	312 419,76	Brak możliwości zaspokojenia się Banku.
Pożyczki				
Nie wystąpiły				
RAZEM:	12 633 440,97		14 639 676,76	

Okres-miesiąc zastosowania "wakacji kredytowych"	Liczba umów kredytów hipotecznych (mieszkańcowskich) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi"	Wartość zadłużenia z tytułu kapitału umów kredytów hipotecznych (mieszkańcowskich) objętych w danym okresie "wakacjami kredytowymi" w tys. zł.
1	2	3
Sierpień roku 2022	58,0	12 062,2
Wrzesień roku 2022	69,0	14 131,3
Październik roku 2022	41,0	8 332,2
Listopad roku 2022	73,0	14 353,3
Grudzień roku 2022	48,0	8 959,4
RAZEM:	x	x

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikat inwestycyjny BPS TEL	-	344 008,20
	RAZEM	-	344 008,20
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Bank nie posiada		
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	279 790 933,34	462 816 670,40
	Obligacje skarbowe	44 957 765,62	14 838 732,85
	Obligacje monetarnych	102 522 928,03	101 945 276,83
	Obligacje instytucji samorządowych		-
	Obligacje podmiotów sektora	1 308 503,04	1 422 932,00
	Hipoteczne listy		
	Certyfikaty		
	RAZEM	428 580 130,03	581 023 612,08
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje BPS S.A.	9 617 743,25	6 617 743,25
	Udziały w PARTNET Sp. z	82 150,00	82 150,00
	Udziały w BS Rozwój Sp. z	22 500,00	22 500,00
	Udziały w CRUZ Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
	Udziały Spółdzielczy	2 000,00	2 000,00
	Udział w TUIW	250,00	250,00
	Certyfikaty inwestycyjne	637 072,81	653 936,14
	Certyfikaty inwestycyjne	1 533 291,25	1 573 877,50
	Certyfikaty inwestycyjne AGRO ZIEMSKI	3 830 976,71	3 932 382,74
	Certyfikaty inwestycyjne	266 752,00	291 070,00
	RAZEM	16 492 736,02	13 675 909,63

Na dzień bilansowy akcje w BPS S.A. 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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCI publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Na dzień bilansowy 31.12.2022 roku Bank zaprezentował w pozycji sprawozdania finansowego dotyczącej aktywów - "XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" m.in. posiadane certyfikaty inwestycyjne QUANTUM 9 FIZ AN i certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego AGRO ZIEMSKI

Ostatnia dostępna wycena posiadanych przez Bank certyfikatów inwestycyjnych odnosiła się do stanu na 31.12.2022 roku i według takiej wartości ich wartość została zaprezentowana w sprawozdaniu finansowym za rok 2022.

5.4 Informacje 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

Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustaloną:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu
W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności
Nie wystąpiły w Banku zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Bank nie posiada takich instrumentów finansowych

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

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	44 957 765,62	14 838 732,85
2.	Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	98 395 151,63	97 553 715,63
	RAZEM	143 352 917,25	112 392 448,48

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP	279 790 933,34	462 816 670,40
4.	Certyfikaty inwestycyjne	6 268 092,77	6 795 274,58
5.	Obligacje BPS S.A.	4 127 776,40	4 048 311,20
6.	Obligacje korporacyjne	1 308 503,04	1 422 932,00
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	604 650,00	604 650,00
	RAZEM	292 099 955,55	475 687 838,18

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

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 BPS S.A.	9 617 743,25	6 617 743,25
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	2 250,00	2 250,00
	RAZEM	9 619 993,25	6 619 993,25

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

13.2. Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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 lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występowały należność od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2022	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Imię WNIP	Nakłady na WNIP	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu				862 875,68	862 875,68
Nabycie				252 250,86	252 250,86
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Imię					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 115 126,54	0,00	1 115 126,54
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu				758 988,00	758 988,00
Amortyzacja okresu				100 168,21	100 168,21
Likwidacja					0,00
Imię					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	859 156,21		859 156,21
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	103 887,68	0,00	103 887,68
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	255 970,33	0,00	255 970,33

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2021	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu			798 053,45		798 053,45
Nabycie			64 822,23		64 822,23
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	862 875,68	0,00	862 875,68
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			700 375,62		700 375,62
Amortyzacja okresu			58 612,38		58 612,38
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	758 988,00		758 988,00
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	97 677,83	0,00	97 677,83
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	103 887,68	0,00	103 887,68

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2022	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	3 197 115,39	44 161 934,27	5 861 561,93	18 900,00	2 771 133,98	481 474,87		56 492 120,44
Nabycie	207 274,64	499 113,14	712 465,27		421 088,47	184 916,59		2 024 858,11
Transfery z nakładów						-481 474,87		-481 474,87
Likwidacja i sprzedaż	-248 687,88	-607 016,07	-426 231,28		-423 695,67			-1 705 630,90
Inne		4 724 181,04						4 724 181,04
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	3 155 702,15	48 778 212,38	6 147 795,92	18 900,00	2 768 526,78	184 916,59	0,00	61 054 053,82
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek	165 412,76	6 621 873,57	5 030 925,53	441,00	2 433 750,18			14 252 403,04
Amortyzacja okresu	48 413,49	1 151 388,49	256 553,57	2 646,00	266 968,64			1 725 970,19
Likwidacja i sprzedaż		-175 781,24	-425 302,65		-408 579,75			-1 009 663,64
Inne								0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec	213 826,25	7 597 480,82	4 862 176,45	3 087,00	2 292 139,07			14 968 709,59
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00
Utworzenie w okresie								0,00
Zmniejszenie w okresie								0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	3 031 702,63	37 540 060,70	830 636,40	18 459,00	337 383,80	481 474,87	0,00	42 239 717,40
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	2 941 875,90	41 180 731,56	1 285 619,47	15 813,00	476 387,71	184 916,59	0,00	46 085 344,23

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2021	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 161 084,14	34 978 218,04	5 430 949,73	0,00	3 324 791,00		221 075,32	45 116 118,23	
Nabycie		92 919,04	137 186,01		75 135,97	756 318,45		1 061 559,47	
Transfery z nakładów		136 429,91	359 488,99			-274 843,58	-221 075,32	0,00	
Likwidacja i sprzedaż	-95 539,63	-547 921,64	-74 562,80	0,00	-635 392,99			-1 353 417,06	
Inne	2 131 570,88	9 502 288,92	8 500,00	18 900,00	6 600,00			11 667 859,80	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	3 197 115,39	44 161 934,27	5 861 561,93	18 900,00	2 771 133,98	481 474,87	0,00	56 492 120,44	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okr.	116 999,27	5 784 008,89	4 846 054,77	0,00	2 872 241,56			13 619 304,49	
Amortyzacja okresu	48 413,49	1 024 726,14	254 745,95	441,00	196 901,61			1 525 228,19	
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-186 861,46	-69 875,19	0,00	-635 392,99			-892 129,64	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	165 412,76	6 621 873,57	5 030 925,53	441,00	2 433 750,18			14 252 403,04	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00	
Utworzenie w okresie								0,00	
Zmniejszenie w okresie								0,00	
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 044 084,87	29 194 209,15	584 894,96	0,00	452 549,44	0,00	221 075,32	31 496 813,74	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	3 031 702,63	37 540 060,70	830 636,40	18 459,00	337 383,80	481 474,87	0,00	42 239 717,40	

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	8 773 066,71	14 145,00	4 724 181,04	4 063 030,67
2.	Pozostałe składniki majątku				0,00
	RAZEM:	8 773 066,71	14 145,00	4 724 181,04	4 063 030,67

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

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	0,00			0,00
2.	Pozostałe aktywa				0,00
	RAZEM:	0,00	0,00	0,00	0,00

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	6 197 154,53	4 292 350,71
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 838 506,22	4 189 565,94
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	358 648,31	102 784,77
	opłata roczna na BFG	3 315,77	0,00
	- lex dla banków	5 540,37	995,10
	- opłaty ubezpieczenia	29 337,00	16 813,00
	- abonamenty	87 395,16	25 204,22
	- prowizja zapłacona od poz. '29.'!C23podporządkowanej	21 624,23	25 784,34
	- emisja obligacji BS w Limanowej	17 402,99	24 719,82
	- za szycie strojów służbowych	189 452,79	0,00
	- nagrody w loterii Autolokata	0,00	9 268,29
	-reklama Banku na bud. Przedszkola nr 2	4 580,00	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 988 703,36	1 542 839,73
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 988 703,36	1 542 839,73
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	1 904 391,33	1 514 680,32
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry	32 279,54	28 159,41
	- pozostałe (rozliczenia z tytułu otrzymanych czynszów)	52 032,49	

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	42 697	6 099 804,67	6 404 550,00
2.	Osoby prawne	1 882	279 223,67	282 300,00
	RAZEM	44 579	x	6 686 850,00

W Banku na koniec badanego okresu był jeden klient, który posiadał udziały o wartości powyżej 5% funduszu udziałowego. Jednakże członek banku bez względu na ilość posiadanych udziałów posiada prawo do jednego głosu.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Limanowej na mocy uchwały nr 50/2022 z dnia 29.03.2022 roku, w sprawie podziału nadwyżki bilansowej (netto) za 2021 rok w kwocie 4 299 396,97 PLN, postanowiło:

1. przekazać kwotę 356 900,00 PLN na oprocentowanie udziałów członków Banku Spółdzielczego w Limanowej stosując do rozliczenia stopę 6% w stosunku rocznym. Uzyskaną kwotę przeznaczyć na uzupełnienie niepełnych jednostek udziałowych, wynikających ze zmiany jednostki udziałowej w 2019 ze 125 na 150 zł, a ewentualną różnicę wynikającą z rozliczenia przedmiotowego oprocentowania przeznaczyć na fundusz zasobowy.

2. przeznaczyć kwotę 3 942 496,97 PLN na fundusz zasobowy Banku.
Księgowania dokonano w dniach 30 i 31 marca 2022 roku.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							31.12.2022	31.12.2021
1.	Obligacje podporządkowane			PLN				
2.	Pożyczka podporządkowana	7 500 000,00	7,65%	PLN	9 lat	- oprocentowanie pożyczki: stopa referencyjna powiększona o marżę 0,90%, - zapłacona prowizja 0,50% kwoty pożyczki	7 500 000,00	7 500 000,00
	Razem	7 500 000,00	x	x	x	x	7 500 000,00	7 500 000,00

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	19 682 393,92	13 780 634,52	1 886 714,87	6 053 132,87	-	25 523 180,70	23 499 668,86
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	567 941,20	334 635,78		402 593,74		499 983,24	499 983,24
	- poniżej standardu	48 653,12	2 599 103,48		2 520 635,53		127 121,07	127 121,07
	- wątpliwe	811 184,47	3 116 345,47		1 198 489,29		2 729 040,65	2 464 110,06
	- stracone	18 254 615,13	7 730 549,79	1 886 714,87	1 931 414,31		22 167 035,74	20 408 454,49
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
	RAZEM	19 682 393,92	13 780 634,52	1 886 714,87	6 053 132,87	-	25 523 180,70	23 499 668,86

Na dzień bilansowy 31.12.2022 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 2.023.511,84 zł. Nadwyżka utworzonych rezerw celowych dotyczyła 1 klienta Banku zaklasyfikowanego do kategorii ryzyka "wątpliwe" (264.930,59 zł) oraz 1 klienta Banku zaklasyfikowanego do kategorii ryzyka "stracone" (1.758.581,25 zł).

Nadwyżka rezerw celowych na dzień 31.12.2022 roku w wysokości 2.023.511,84 zł została utworzona w ciężar kosztów odpisów na rezerwy w rachunku zysków i strat Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku i tym samym obniżyła jego wynik finansowy za ten okres.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 583 791,00	571 393,00	138 450,00		2 016 734,00
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne/rentowe	446 275,00	166 064,00	41 400,00		570 939,00
3.	Rezerwa na nagrody		1 387 410,82			1 387 410,82
4.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe		592 277,00			592 277,00
5.	Rezerwa na ryzyko ogólne		-			-
6.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	164,10	10 425,28	63,05		10 526,33
7.	Pozostałe rezerwy	30 517,51	306 234,56	30 000,00	300 000,00	6 752,07
8.						-
	RAZEM	2 060 747,61	3 033 804,66	209 913,05	300 000,00	4 584 639,22

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	8 234 778,25	3 066 820,37	745 346,40	1 409 490,89	-	9 146 761,33
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 865,81	2 017 370,74		823 343,79		1 195 892,76
	- poniżej standardu	10 863,94	18 940,82		134,46		29 670,30
	- wątpliwe	21 297,61	546 001,41		472 378,91		94 920,11
	- stracone	8 200 750,89	484 507,40	745 346,40	113 633,73		7 826 278,16
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-
	- poniżej standardu						-
	- wątpliwe						-
	- stracone						-
3.	Instrumenty finansowe	2 675 991,80	344 008,20	-	3 020 000,00	-	-
	- obligacje						-
	- jednostki uczestnictwa FIO						-
	- certyfikaty inwestycyjne	2 675 991,80	344 008,20		3 020 000,00		-
	- akcje i udziały						-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe						-
5.	Inne aktywa	481 612,66	997 587,78		303 038,93		1 176 161,51
	RAZEM	11 392 382,71	4 408 416,35	745 346,40	4 732 529,82	-	10 322 922,84

Na dzień bilansowy 31.12.2022 roku Bank utworzył odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w wysokości minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 10 322 922,86 zł.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

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

Wyszczególnienie	31.12.2022 (w PLN)	31.12.2021 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	16 725 657,54	22 707 149,97
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	16 725 657,54	22 707 149,97

Bank udzielił w 2022r. gwarancji na kwotę 11 418 573,99zł. Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 16 725 657,54 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniami do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2022 (w PLN)	31.12.2021 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy		
- w tym nieodwołane		
Sektor niefinansowy	115 546 127,65	121 362 323,76
- w tym nieodwołane		
Sektor budżetowy		
- w tym nieodwołane		
Udzielone zobowiązania razem	115 546 127,65	121 362 323,76
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2022 roku kwota 115 546 127,65 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2022 r.	Amortyzacja za 2021 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	1 725 689,00	1 525 228,19
	Grunty - 0	48 413,49	48 413,49
	Budynki i lokale - 1	1 109 118,83	983 149,39
	Budowle - 2	42 269,66	41 576,75
	Investycje w obcych obiektach		
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 448,41	15 208,95
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	131 460,12	143 466,38
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
	Urządzenia techniczne - 6	113 363,85	96 070,62
	Środki transportu - 7	2 646,00	441,00
	Narzędzia i przyrządy - 8	266 968,64	196 901,61
2.	Wartości niematerialne i prawne	100 168,21	58 612,38
	RAZEM	1 825 857,21	1 583 840,57

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2022 r.	Odpisy aktualizujące za 2021 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	-	-
	Grunty - 0		
	Budynki i lokale - 1		
	Budowle - 2		
	Inwestycje w obcych obiektach		
	Koły i maszyny energetyczne - 3		
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4		
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
	Urządzenia techniczne - 6		
	Środki transportu - 7		
	Narzędzia i przyrządy - 8		
2.	Wartości niematerialne i prawne		
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży	-	130 013,00
4.	Pozostałe aktywa trwałe		
5.	Finansowy majątek trwały	-	-
	Akcje i udziały		
	Papiery wartościowe		
	Pozostałe instrumenty finansowe		
	RAZEM	-	130 013,00

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2022	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2022
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	- 183 173,61	- 344 008,20
2.	Akcje i udziały		
3.	Obligacje BFG serii 0631	- 919 106,77	
	RAZEM	- 1 102 280,38	- 344 008,20

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2021	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2021
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	266 941,02	- 21 170,20
2.	Akcje i udziały		
3.	Obligacje BFG serii 0631	- 1 027 236,97	
	RAZEM	- 760 295,95	- 21 170,20

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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 na dzień sprzedaży

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	1 886 714,87		
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	745 346,40		
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	323,95		
	RAZEM	2 632 385,22	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 2 632 061,27 PLN. 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,

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	PartNet Sp. z o.o.	9 858,00	17 251,50
2	CRUZ Sp. z o.o.	0,00	12 500,00
	RAZEM	9 858,00	29 751,50

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	252 250,86	197 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	1 839 941,52	1 429 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	184 916,59	
	Razem	2 277 108,97	1 626 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		25798523,42
1.	Fundusz zasobowy	25798523,42
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	-	
	RAZEM	25 798 523,42

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	2 349 762,00	4 189 565,94
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	565 537,00	195 174,94
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczone p.d.p. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	819 355,00	575 052,72
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	84 452,00	20 544,72
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o.	x	2 223 993,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d.	1 856 006,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	49 649,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	5 838 506,22
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	174 630,22
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	3 386 413,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	530 734,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		8 202 644,00
	a) część bieżąca		8 798 802,00
	b) część bieżąca- podatek od otrzymanej dywidendy		1 873,00
	c) część odroczone	1 071 454,00	-1 669 485,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2022	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2022	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2022	Razem 31.12.2022
Rada Nadzorcza	2	8 781 909,19	935 117,33	9 717 026,52
Zarząd	1	35 170,20	-	35 170,20
Pracownicy	75	2 151 447,33	176 119,37	2 327 566,70
Razem	78	10 968 526,72	1 111 236,70	12 079 763,42

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 487 700,00 PLN

od 1- 3 lat 3 771 573,18 PLN

Powyżej 3 lat

7 820 490,24 PLN

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2022 r.	2021 r.
Rada Nadzorcza	194 611,09	69 000,00
Zarząd	1 085 249,05	1 040 439,79
Razem	1 279 860,14	1 109 439,79

Z nadwyżki bilansowej za rok 2021 nie wypłacono żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2022 r.	2021 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za 2022 r.	za lata
Zarząd	260 000,00	0,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2022 r.	2021 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	225	225

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

Wyszczególnienie	31.12.2022 (w PLN)	31.12.2021 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	571 393,00	746 524,00
Na odprawy emerytalno-rentowe	166 064,00	93 227,32
Na nagrody za IV kwartał	1 387 410,82	0,00
Inne- na niewykorzystane urlopy	592 277,00	0,00
Razem	2 717 144,82	839 751,32

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2022 (w PLN)	31.12.2021 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	765 306,18	574 109,57

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2022 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązаныmi. Były to usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowania depozytów oraz udzielania kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów

powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są takie same jak dla wszystkich klientów Banku.

Na dzień 31.12.2022 roku udział procentowy kredytów udzielonych dla podmiotów powiązanych w całym obligu kredytowym wynosił 1,61% natomiast udział depozytów przyjętych od podmiotów powiązanych w całej bazie depozytowej wynosił 0,89%.

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

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatą 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

W 2022 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

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 racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS (SSOZ)

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko niewypłacalności kapitałowej;
- 8) ryzyko braku zgodności,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko biznesowe.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, inwestycyjna) w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym DEK i EKZH) w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

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.

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

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Bank Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej". W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Zespół księgowości i rozliczeń ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu księgowości i rozliczeń, a monitorowaniem ich było zadaniem Zespołu d/s ryzyka. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co kwartał (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,5% funduszy własnych (dla EUR) oraz po 0,5% funduszy własnych (dla GBP, USD). Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2022r.

wyniosła 15 815,71 zł (pozycja krótka), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 1 559,81 zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 12 327,03 zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (krótka) 3 488,68 zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2022. udział pozycji walutowej wyniósł 0,02%.

W całym 2022r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualną pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit na średniomiesięczny stan walut obcych pozostających na bieżącym rachunku walutowym nostro jako równowartość 15 tys. zł w Euro i 60 tys. zł w złotych oraz limit udziału należności walutowych w aktywach netto ustalony na poziomie 10% (na 31.12.2022r. wykonanie - 6,31%) i limit udziału zobowiązań walutowych w pasywach na poziomie 10% (na 31.12.2022r. wykonanie - 6,31%). W 2022 roku nie występowały przypadki przekroczenia żadnego z limitów.

b) ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1). zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2). podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3). codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych. Udział tych pozycji jest poniżej 20% sumy aktywów oprocentowanych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego;
- Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko;
- Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
- Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności

kapitałowej;

ii Dążenie do osiągnięcia progu wskaźnika NPL wynoszącego 5% - poziom ostrzegawczy, 8% - poziom krytyczny.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie utwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 13% - poziom krytyczny, 11% - poziom ostrzegawczy całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10% - poziom krytyczny, 8% - poziom ostrzegawczy całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) politykę kredytową,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
- 4) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 5) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;
- 6) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 7) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielni Systemu Ochrony BPS;
- 8) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 9) 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 ;
- 10) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieujemnym);
- 11) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 12) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 13) identyfikację 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.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych,
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Spółdzielni Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2022r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2022 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2022 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym, miał natomiast dostęp do wsparcia finansowania w ramach ustalonego limitu zaangażowania w łącznej wysokości 71 075 tys. zł, na który składa się:

- 1) limit lokacyjny w wysokości 50% limitu zaangażowania,

- 2) limit debetowy w wysokości 20% limitu zaangażowania,
- 3) pozostałe formy w wysokości 30% limitu zaangażowania.

Utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie nie wymagało uzyskania dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł. Normy nadzorcze wymagane zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/61 z dnia 10 października 2014r. uzupełniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych do implementacji norm płynnościowych zgodnych ze standardami unijnymi (LCR, NSFR) zmienionymi Rozp. UE 876/2019 z dnia 20-05-2019 r. zostały zachowane. Wśród wewnętrznych limitów dotyczących zarządzania ryzykiem płynności dwa spośród czterech dotyczących stabilności bazy depozytowej były niedotrzymane: 1) Minimalny udział depozytów stabilnych w depozytach ogółem ustalony na poziomie 75% - w przeciągu całego roku wahał się w przedziale od 68,09% do 73,49%; 2) Maksymalny udział depozytów dużych w depozytach ogółem ustalony na poziomie 15% w przeciągu całego 2022r. wahał się w przedziale od 15,91% do 20,26%. Na przekroczenie tych limitów, głównie wpływ miała pomoc uzyskana przez przedsiębiorców w ramach tarczy antykryzysowej. W obecnej sytuacji gospodarczej nie mają one istotnego wpływu na zachwianie równowagi płynnościowej Banku.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Jako uczestnik Systemu Ochrony Bank jest zwolniony z dotrzymania normy regulacyjnej wg zasad unijnych, tzn. 100% liczony miesięcznie. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony zobowiązany jest do utrzymania normy wewnętrznej wynoszącej 80% liczony dziennie. Na 30.12.2022r. wskaźnik ten z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego (metody dziennej) ukształtował się na poziomie 227,95% i tym samym wypełniał zalecany limit (minimum 0,80). Raportowany LCR miesięczny (bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego) na dzień 31.12.2022r. wyniósł 180,99%.

Bank codziennie wylicza również wewnętrzny wskaźnik NSFR (sprawozdaje go w okresach kwartalnych), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wskaźnika NSFR wynosi 100% - na koniec grudnia 2022r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 140,44%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) częściowym lub całkowitym zniesieniu blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 2) lokaty lub pożyczki płynnościowej w ramach zgromadzonych środków na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych uczestników,
- 3) pożyczki restrukturyzacyjnej udzielanej z Funduszy Zabezpieczającego – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
- 6) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku Spółdzielczego.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank kwartalnie przeprowadza testy warunków skrajnych w trzech scenariuszach: kryzys w systemie bankowym (problemy finansowe okolicznego Banku), kryzys wewnątrz Banku (utrata reputacji) oraz kryzys makroekonomiczny z efektem drugiej rundy. Każdy scenariusz badany jest w:

- 1) wariacie podstawowym – zakładający dostęp do środków w kasie, na rachunku bieżącym oraz lokat terminowych max. do 1 m-ca;
- 2) wariacie pozyskania finansowania zewnętrznego – w/w środków, posiadanych wszystkich lokat, bonów i papierów wartościowych oraz finansowania z zewnątrz;
- 3) wariacie ograniczonego finansowania – zakładający dostęp do posiadanych środków (kasa, rachunek, lokaty i bony pieniężne).

Celem powyższych wariantów jest zestawienie możliwości reakcji przez Bank na zaistniałe sytuacje kryzysowe w różnych scenariuszach, tj. bez zrywania lokat (obsługa wypływów w ramach bieżącej działalności), z wykorzystaniem finansowania zewnętrznego oraz w warunkach ograniczonych możliwości pozyskania finansowania. W przypadku wszystkich scenariuszy Bank tylko w wariacie pozyskania finansowania zewnętrznego jest w stanie sprostać wzmożonym wpływom. Wobec powyższego zmuszony był wyznaczyć wewnętrzny wymóg kapitałowy w wysokości 1 163 tys. zł, który przekroczył limit wewnętrzny wymogu kapitałowego w ramach filara II (limit 0,50% funduszy własnych; wykonanie 1,48% funduszy własnych, tj. zaangażowanie na poziomie 296%).

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego;
- 2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
- 4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Bank realizuje cele poprzez:

- 1). identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;
- 2). monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów strat i KRI;
- 3). podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a). zmiany organizacyjne - zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań,
 - b). zmiany w strukturze zatrudnienia,
 - c). szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
 - d). zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
 - e). okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
 - f). doskonalenie i wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,
 - g). postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
 - h). testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.
 - i). aktualizację procesów, systemów, listy osób wiodących i rezerwowych, określonych w Planie Zarządzania Ciągłością Działania oraz zapewnienie stanowisk lokalizacji zapasowej,
 - j). podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest skuteczny poprzez bieżącą identyfikację oraz raportowanie zdarzeń operacyjnych o istotnych stratach, jak również poprzez kontrolę ryzyka. System kontroli wewnętrznej odgrywa kluczową rolę w ograniczaniu całości ryzyka, na jakie narażony jest w swojej działalności Bank, jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wadliwie funkcjonujące mechanizmy kontroli wewnętrznej i zarządzania bankiem mogą prowadzić do wzrostu zagrożenia z tytułu ryzyka operacyjnego.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2022 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 14,13 %
- współczynnik kapitału TIER I – 12,35%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 12,35%,
- wskaźnik dźwigni – 5,43%.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2022 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – krytyczny poziom wskaźnika min. 10,5%, ostrzegawczy poziom wskaźnika min.11,50%;
- współczynnik kapitału TIER I – krytyczny poziom wskaźnika min. 8,5%, ostrzegawczy poziom wskaźnika min.9,5%;
- wskaźnik dźwigni - krytyczny poziom wskaźnika min. 3%, ostrzegawczy poziom wskaźnika min.4%;

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są Polityce w zakresie bancassurance w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa i pasywa oprocentowane. W przypadku pozycji o niskim oprocentowaniu, w szczególności, dla których zakładana zmiana stóp procentowych jest wyższa od poziomu oprocentowania danej pozycji, zakłada się, że oprocentowanie takiej pozycji nie spadnie poniżej zera. Przyjmuje się następujące dodatkowe założenia odnośnie pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych:

- 1) należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;
- 3) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;

4) *pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty.*

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 358 128 940	222 722 555	910 760 342	6 012 041	19 388 509	161 569 073	5 295 611	11 328 408	21 052 401
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 302 838 840	792 695 091	97 889 871	39 723 616	31 882 433	171 133 232	167 687 649	1 826 948	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki:

- 1) stawka bazowa – stopa procentowa rynku pieniężnego lub stopa podstawowa NBP, stanowiąca element konstrukcji wzoru używanego do wyliczania stopy oprocentowania danego aktywa/pasywa wrażliwego;
- 2) stopy procentowe rynku pieniężnego (międzybankowego) – dla pozycji w złotych stawki WIBID/WIBOR dla poszczególnych terminów, takich, jak 1, 3 i 6 miesięcy oraz 1 rok;
- 3) stopa zarządzana przez Bank – zmienna stopa oprocentowania danego aktywa/pasywa wrażliwego, która może ulec zmianie w trakcie trwania umowy, na skutek decyzji Zarządu Banku;

Zasady przyporządkowywania poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności/wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej rynkowej jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu zależnym od poziomu stóp podstawowych NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie płynnej, w tym pozycji o oprocentowaniu ustalonym w oparciu o stopy rynku międzybankowego – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
- 3) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej zarządzanej przez Bank jest równy terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania zgodnej z założeniami danego produktu i wynikającej z umowy.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa kuponowe (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz bony i obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne, niż wymienione w ppkt a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank,
- e) oprocentowane środki na rachunkach nostro Banku.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe o oprocentowaniu stałym i zarządzanym przez Bank,
- b) depozyty o stałym i zmiennym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) oprocentowane środki na rachunkach bieżących klientów Banku,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku,
- e) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,
- f) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym certyfikaty depozytowe i obligacje.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D = \sum_{i=1}^n L_i \times \frac{\Delta S}{100} \times \frac{T_i}{365}$$

gdzie:

ΔD – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,

L_i – wielkość luki netto na koniec i -tego okresu,

ΔS – oczekiwana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,

T_i – czas pozostający do końca roku, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i -tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej (ΔS) oddziałuje na wielkość luki netto L_i .

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

1 dzień	(1 dzień; 7 dni]	(7 dni; 1 miesiąc]	(1 miesiąc; 3 miesiące]	(3 miesiące; 6 miesięcy]	(6 miesięcy; 1 rok]
1	4	19	61	137	319

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2022 roku prezentuje się następująco:

okres	a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	-569 972 537	-181 523 222	242 897 935	209 186 360	196 692 436	187 128 277
% sumy bilansowej	39,16%	12,47%	16,69%	14,37%	13,51%	12,86%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2022 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:-

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 1 806 tys. zł, co stanowi 2,60% zrealizowanego wyniku odsetkowego oraz 2,30% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 6 195 tys. zł, co stanowi 8,93% zrealizowanego wyniku odsetkowego oraz 7,89% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. z tytułu ryzyka przeliczania i 35 p.b. z tytułu ryzyka bazowego oraz jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2022r. kwoty stanowiące podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej:

- 1) z tytułu ryzyka przeliczania wyniosła 12 064 tys. zł, co stanowi 15,37% funduszy własnych Banku (limit 15 % FW),
- 2) z tytułu ryzyka bazowego wyniosła 2 330 tys. zł, co stanowi 2,97% funduszy własnych Banku (limit 5% FW)

Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2022r. wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (5 234 tys. zł), która nie przekroczyła limitu wewnętrznego wymogu kapitałowego w ramach filara II.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Bank do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową, zasady klasyfikacji do poszczególnych klas ekspozycji zawiera Instrukcja zarządzania kapitałem (załącznik dot. segmentacji). Bank wyznacza również kapitałowy dodatkowy na zidentyfikowane ryzyka istotne. Na dzień 31.12.2022 wystąpił wymóg w kwocie 5 234 072 PLN z tyt. stopy procentowej oraz 1 163 072 PLN-z tyt. płynności. Na datę 31 grudnia 2022 wskaźnik jakości portfela kredytowego kształtował się na poziomie - 9 %, wskaźnik ozerwowania - na poziomie 55,03 % łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 14,12 %, współczynnik kapitału Tier I- 12,34% a łączny kapitał w FW stanowił 64,82 %.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	331 953 497,00	6 130 233,00	490 419,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych	94 667 487,00	18 649 497,00	1 491 960,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora	29 943,00	29 943,00	2 395,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków	x	x	x
Ekspozycje wobec organizacji	x	x	x
Ekspozycje wobec instytucji	354 491 834,00	173 768,00	13 901,00
Ekspozycje wobec	161 567 063,00	44 397 747,00	3 551 820,00
Ekspozycje detaliczne	276 678 723,00	122 244 189,00	9 779 535,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	227 914 231,00	140 483 053,00	11 238 644,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	63 040 110,00	50 637 149,00	4 050 972,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim	x	x	x
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	x	x	x
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	x	x	x
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających	x	x	x
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach	6 268 093,00	9 402 139,00	752 171,00
Ekspozycje kapitałowe	15 056 273,00	15 056 273,00	1 204 502,00
Inne pozycje	88 665 048,00	54 580 652,00	4 366 452,00
RAZEM	1 620 332 302,00	461 784 643,00	36 942 771,00

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2022 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 246 037 210 zł, w tym :

- a) kaucje 235 083 PLN
- b) gwarancje 245 802 127 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 2 401 476 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 15 678 793 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznaną utraty wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0	0	260851969	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane > 1 rok	0	0	0	0
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	13227976	394024	528262693	480164
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	227982	46716	5268128	6313
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2796376	1892742	3971021	16616
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3758474	1400614	9813	147
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	9842855	4169048	0	0
Przeterminowane > 1 rok	32403023	26355353	0	0
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0	0	91857430	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane > 1 rok	0	0	0	0

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

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	32 908 234,10	18,93%	29 217 835,89	19,69%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	140 951 545,89	81,07%	119 169 029,64	80,31%
RAZEM	173 859 779,99	1,00	148 386 865,53	1,00

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 (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniądze 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 (fundusz)własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniądze koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, korzyści z wyjątkiem dotyczącym podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Tytuł	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	2 910 703,01	-4 083 995,71
1. Dotyczy różnicy stanów XV. Inne aktywa	2 910 703,01	-4 083 995,71
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	7 985,00	24 098,72
1. Otrzymane dywidendy	7 985,00	24 098,72
Pozostałe wydatki działalności finansowej	362 250,00	0,00
Odsetki zapłacone od wyemitowanych obligacji	362 250,00	0,00

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II.6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica wynika z ujęcia i prezentacji zmian stanu części tych instrumentów finansowych zaliczonych do portfela lokacyjnego w części dotyczącej przepływu środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	152 443 482,05	183 025 737,06
II.10. Zmiana stanu udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - różnica wynika z ujęcia i prezentacji zmian stanu tych instrumentów finansowych w części dotyczącej przepływu środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	2 472 818,19	0,00
II.16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych - różnica wynika z wyłączenia z ujęcia i prezentacji zmian stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego rozliczanego z funduszem z aktualizacji wyceny	-1 904 803,82	-1 890 545,04

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

53.3. Połączenie z innym Bankiem Spółdzielczym :

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2022 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

Wpłaty wniesione w roku 2022 na Fundusz Zabezpieczający Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Komisja Nadzoru Finansowego 2 grudnia 2022 podjęła uchwałę nr 454/2022 w sprawie wydania zalecenia, na podstawie art. 22n ust. 4 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, dotyczącego zwiększenia funduszu pomocowego.

Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła jednostkom zarządzającym systemami ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających zwiększenie funduszy pomocowych, o których mowa w art. 22g ustawy z dnia 7 grudnia 2022 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2022 poz. 1595, zwanej dalej Ustawą o BS) do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych

Uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r. Zgodnie z Umową SOZ BPS przez fundusz pomocowy należy rozumieć Funduszu Zabezpieczający Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zalecenie KNF w zakresie wniesienia wpłat w wymaganej kwocie zostało wydane Bankom, Uczestnikom Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Banki będące uczestnikami systemów ochrony, z wyjątkiem banków zrzeszających oraz banków spółdzielczych korzystających z pomocy zwrotnej systemów ochrony, powinny wnieść 100% wymaganej kwoty do 31 grudnia 2022 r. Banki zrzeszające oraz banki spółdzielcze korzystające z pomocy zwrotnej systemów ochrony powinny wnieść wpłaty do 31 grudnia 2023 r.

Walne Zgromadzenie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 14 grudnia 2022 roku podjęło Uchwałę nr 03/2022 w związku z Zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 grudnia 2022 r. dotyczącą zwiększenia Funduszu Zabezpieczającego do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w wykonaniu powyższej uchwały Walnego Zgromadzenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonał wpłaty w terminie do 31 grudnia 2022 roku kwoty 2 425 492,68 zł na część składkową Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wpłata ta w całości została odniesiona w ciężar kosztów w rachunku zysków i strat Banku za okres roku 2022. W związku z korzystaniem przez Bank z pomocy zwrotnej systemów ochrony w formie pożyczki podporządkowanej pozostałą kwotę składki na Fundusz Zabezpieczający, tj. 3 228 430,00 Bank będzie wnosił kwartalnie w 2023 roku. Wpłaty te w całości zostaną odniesione w ciężar kosztów w rachunku zysków i strat Banku w 2023 rok

Rozpoznanie przychodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi"

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2022 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie: dwóch rat w okresie od 1 sierpnia do 30 września oraz dwóch rat w okresie od 1 października do 31 grudnia.

Klienci Banku Spółdzielczego w Limanowej złożyli w trakcie roku 2022 wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 82 umów kredytu hipotecznego, co stanowiło 27,6% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat według stanu na 31-12-2022 r.

Zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Finansów, wyrażonym w piśmie z dnia 05.10.2022 r. przekazanym do Związku Banków Polskich, w momencie zmiany umownych przepływów pieniężnych z tytułu "wakacji kredytowych" powinno dokonać się aktualizacji/przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny ekspozycji kredytowych według metody skorygowanej ceny nabycia, nazywanej również metodą zamortyzowanego kosztu.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą ustalania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych oraz przypisywania przychodów albo kosztów z tytułu odsetek do odpowiednich okresów sprawozdawczych. W okresach sprawozdawczych następujących po aktualizacji efektywnej stopy procentowej przychody odsetkowe powinny być naliczane w oparciu o zaktualizowaną stopę bez względu na trwanie "wakacji kredytowych".

System informatyczny za pomocą którego Bank prowadzi księgi rachunkowe nie zapewnił pełnej implementacji metody efektywnej stopy procentowej w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi". W szczególności dostarczone przez dostawcę systemu informatycznego rozwiązanie nie zapewniło naliczenia i ujęcia w księgach rachunkowych przychodów z tytułu odsetek, za okres trwania "wakacji kredytowych", według nowo wyznaczonej efektywnej stopy procentowej.

W wyniku braku zgodności funkcjonalności systemu informatycznego z przepisami dotyczącymi rachunkowości, w szczególności z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, nie zostały rozpoznane w sposób kompletny w rachunku zysków i strat Banku przychody odsetkowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi", za okresy wnioskowane przez Klientów zawieszeniem spłat rat kapitałowo-odsetkowych.

Według najlepszego szacunku Banku górna granica nieuwjętych przychodów odsetkowych z tego tytułu w roku 2022 wyniosła 444,6 tys. zł. Skutkiem tego wynik finansowy Banku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r., był niższy od faktycznie zaprezentowanego o kwotę ok. 445,9 tys. zł.

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

1.

2.

3.

4.

**BANK SPÓLDZIELCZY
w Limanowej**

.....
(pieczęć firmowa)

Limanowa, 7 marca 2023 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)