

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	20 498 740,89	19 938 811,62
Kapitał Tier I, w tym:	20 498 740,89	19 938 691,62
- Kapitał podstawowy Tier I	20 498 740,89	19 938 691,62
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	97 308 087,00	106 401 749,98
- z tytułu ryzyka kredytowego:	86 483 162,00	95 212 662,48
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 824 925,00	11 189 087,50
Łączny współczynnik kapitałowy	21,07	18,74
Współczynnik kapitału Tier I	21,07	18,74
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,07	18,74
Kapitał wewnętrzny	7 784 646,96	8 512 140,00

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

Fundusze własne wynoszą 20498740,89 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 4370826,86 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

		dane wg stanu na 31.12.2022 r.
USD	-	4,4018 zł
EUR	-	4,6899 zł
GBP	-	
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 920 997,78	7 000,00	18 510,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	79 501 029,85	1 000,00	51 698,58	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	68 641 996,64	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	134 766 476,30	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		286 830 500,57	8 000,00	70 208,58	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	4 038 620,43	3 920 997,78	97,09%	30 812,60	0,76%	86 810,05	2,15%
2.	Należności od sekt. finansowego	79 747 892,82	79 501 029,85	99,69%	4 401,80	0,01%	242 461,17	0,30%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	68 641 996,64	68 641 996,64	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	134 766 476,30	134 766 476,30	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		287 194 986,19	286 830 500,57	99,87%	35 214,40	0,01%	329 271,22	0,11%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	286 830 500,57	286 830 500,57	99,87%
USD	8 000,00	35 214,40	0,01%
EUR	70 208,58	329 271,22	0,11%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		287 194 986,19	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	182 908 449,87	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	76 783 923,66	-	30 868,80	-	-
3.	Pozostałe pozycje	27 357 841,07	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		287 050 214,60	-	30 868,80	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	182 908 449,87	182 908 449,87	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	76 928 695,25	76 783 923,66	99,81%	-	-	144 771,59	0,19%
3.	Pozostałe pozycje	27 357 841,07	27 357 841,07	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		287 194 986,19	287 050 214,60	99,95%	-	-	144 771,59	0,05%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	287 050 214,60	287 050 214,60	99,95%
USD	-	-	-
EUR	30 868,80	144 771,59	0,05%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		287 194 986,19	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	52 632 256,41	20,26%	56 206 409,34	23,84%
BUDOWNICTWO	689 888,45	0,27%	696 697,85	0,30%
DOSTAWA WODY	544 260,48	0,21%	88 369,07	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	21 737,03	0,01%	120 121,68	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	207 238,25	0,08%	49 760,95	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	6 097,68	0,00%	17 906,19	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	78 993,17	0,03%	179 570,43	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	498,00	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 892,40	0,00%	8 377,96	0,00%
EDUKACJA	1 756 114,69	0,68%	2 258 318,76	0,96%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 811 256,87	1,85%	3 846 165,73	1,63%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	160 019,01	0,06%	143 213,14	0,06%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	22 390 467,84	8,62%	16 891 623,40	7,16%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 394,74	0,00%	280 657,09	0,12%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 715 147,70	1,04%	1 336 778,15	0,57%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	76 429 173,77	29,41%	64 850 513,24	27,50%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 231 974,78	0,47%	714 755,13	0,30%
POZOSTAŁE BRANŻE	547 282,81	0,21%	651 097,38	0,28%
OSOBY FIZYCZNE*	95 104 737,87	36,60%	87 408 168,76	37,07%
ODSETKI*	499 713,17	0,19%	50 200,35	0,02%
RAZEM:	259 837 145,12	100,00%	235 798 704,60	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Maków Mazowiecki	99 879 592,95	38,44%	96 640 588,07	40,98%
Gmina Krasnosielc	59 641 250,00	22,95%	54 505 291,13	23,12%
Gmina Baranowo	63 857 537,00	24,58%	55 736 388,74	23,64%
Gmina Sypniewo	35 959 052,00	13,84%	28 866 236,31	12,24%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	499 713,17	0,19%	50 200,35	0,02%
RAZEM:	259 837 145,12	100,00%	235 798 704,60	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 624 213,40	6,55%	7 968 084,00	6,83%
KLIENT 2	5 500 000,00	5,44%	5 600 000,00	4,80%
KLIENT 3	5 000 000,00	4,94%	5 000 000,00	4,28%
KLIENT 4	4 731 000,00	4,68%	4 751 000,00	4,07%
KLIENT 5	3 827 500,00	3,78%	4 501 785,00	3,86%
KLIENT 6	3 700 000,00	3,66%	3 989 000,00	3,42%
KLIENT 7	2 700 000,00	2,67%	3 000 000,00	2,57%
KLIENT 8	2 570 000,00	2,54%	2 800 000,00	2,40%
KLIENT 9	2 500 000,00	2,47%	2 256 000,00	1,93%
KLIENT 10	2 104 000,00	2,08%	2 099 869,00	1,80%
RAZEM:	39 256 713,40	x	41 965 738,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 32,31 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 39,96 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

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

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 0 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 0 %). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 0 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 0%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	28 760 779,03	28,99%	34 874 505,41	30,42%
BUDOWNICTWO	817 316,03	0,82%	962 152,03	0,84%
DOSTAWA WODY	363 250,78	0,37%	445 606,00	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	44 748 108,45	45,10%	53 890 755,21	47,00%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	75 674,41	0,08%	123 677,99	0,11%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 339 518,59	1,35%	1 625 526,85	1,42%
OSOBY FIZYCZNE*	23 110 706,59	23,29%	22 739 058,83	19,83%
RAZEM:	99 215 353,88	100,00%	114 661 282,32	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 rolniczej.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Maków Mazowiecki	50 673 369,63	51,07%	58 577 791,43	51,09%
Gmina Krasnosielc	20 717 166,52	20,88%	23 660 537,50	20,64%
Gmina Baranowo	16 171 885,11	16,30%	18 987 056,68	16,56%
Gmina Sypniewo	13 426 414,74	13,53%	15 453 865,96	13,48%
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
ESP , Rezerwa i odpisy**	- 1 908 606,83	-1,92%	- 2 083 609,96	-1,82%
Odsetki*	135 124,71	0,14%	65 640,71	0,06%
RAZEM:	99 215 353,88	100,00%	114 661 282,32	100,00%

Wyszczególnienie:

* pozycja odsetki - system nie daje możliwości wygenerowania zestawienia odsetek dla każdej z Gmin.

** pozycja rezerwy, ESP i odpisy aktualizujące na odsetki - system nie daje możliwości wygenerowania i podziału na gminy

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	79 747 892,82	45,02%	59 501 544,05	34,60%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	54 754 044,68	68,66%	40 997 394,71	68,90%
Inne należności:	24 993 848,14	31,34%	18 504 149,34	31,10%
Sektor niefinansowy, w tym:	68 641 996,64	38,75%	77 588 728,08	45,12%
Kredyty w sytuacji normalnej:	68 421 466,10	99,68%	77 363 967,49	99,71%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	80 639,38	0,10%
Wątpliwe:	220 530,54	0,32%	144 121,21	0,19%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	28 760 777,03	16,24%	34 874 505,41	20,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	28 760 777,03	100,00%	34 874 505,41	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	177 150 666,49	100,00%	171 964 777,54	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty wystąpiły u klienta 208392 z tytułu prołagowanej spłaty odsetek , stan odsetek na

31.12.2022r. wynosił: 910,65 zł.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 12 441 527,87 zł. Odsetki od kredytów mieszkaniowych (wakacje kredytowe) - na 31.12.2022r., wynosiły - 355 976,37 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu- nie występują

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	59 955 200,00	41 358 085,44
2.	Obligacje skarbowe	5 041 350,00	5 015 300,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	64 996 550,00	46 373 385,44

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 167 711,00	1 167 711,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział TUW	20,00	20,00
4.	Obligacje podporządkowane BPS S.A.	1 441 830,92	1 416 075,36
5.	Obligacje komunalne	22 577 501,00	16 531 652,00
6.	Obligacje skarbowe COVID BGK	9 199 000,00	9 680 500,00
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	34 388 062,92	28 797 958,36

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości: Obligacje podporządkowane BPS S.A. o wartości 1 400 000,00 zł. + odsetki 41 830,92 zł. i obligacje komunalne o wartości 22 290 000,00 + odsetki 287 501,00 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	5 041 350,00	5 015 300,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje Covidowe BGK	9 199 000,00	9 680 500,00
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	14 240 350,00	14 695 800,00

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	59 955 200,00	41 358 085,44
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	22 577 501,00	16 531 652,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		82 532 701,00	57 889 737,44

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 167 711,00	1 167 711,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały TUW	20,00	20,00
4.	Obligacje podporządkowane BPS S.A.	1 441 830,92	1 416 075,36
RAZEM:		2 611 561,92	2 585 806,36

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:**25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:**

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	200 910,05	11 832,60	-	212 742,65
RAZEM:	200 910,05	11 832,60	-	212 742,65

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
	-	-	-	-	-	-
200 910,05	1 972,06	-	-	202 882,11	-	9 860,54
200 910,05	1 972,06	-	-	202 882,11	-	9 860,54

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:**26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	318 377,79	-	-	318 377,79
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 617 459,17	-	45 950,75	6 571 508,42
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	597 505,90	55 876,65	-	653 382,55
Środki transportu – grupa 7	129 000,00	-	-	129 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	615 067,46	7 872,00	-	622 939,46
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	8 277 410,32	63 748,65	45 950,75	8 295 208,22

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
	-	-	-	-	318 377,79	318 377,79
1 260 250,32	145 312,23		27 701,93	1 377 860,62	5 357 208,85	5 193 647,80
482 811,18	89 091,31	-	-	571 902,49	114 694,72	81 480,06
119 173,60	9 826,40	-	-	129 000,00	9 826,40	-
474 475,28	64 919,36	-	-	539 394,64	140 592,18	83 544,82
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 336 710,38	309 149,30	-	27 701,93	2 618 157,75	5 940 699,94	5 677 050,47

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

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	332 748,01	538 069,24
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 454,00	518 432,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	19 294,01	19 637,24
	- prenumeraty	8 564,01	6 996,24
	- opłaty ubezpieczenia	10 730,00	12 641,00
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	39 190,22	33 186,72
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	28 659,00	29 397,00
	- koszty badania bilansu	24 354,00	29 397,00
	-koszty strony internetowej		-
	- koszty płatności szybki Elixir	4 305,00	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	10 531,22	3 789,72
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		3 789,72
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	7 741,22	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	2 790,00	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	5 146,00	120,00	617 520,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	5 146,00	X	617 520,00

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	927 292,99	241 190,53	-	250 795,12	917 688,40	917 688,40
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	47 744,28	27 518,44	-	30 620,99	44 641,73	44 641,73
	- poniżej standardu	20 159,85	3 184,95	-	23 344,80	-	-
	- wątpliwe	144 121,21	85 701,00	-	9 515,01	220 307,20	220 307,20
	- stracone	715 267,65	124 786,14	-	187 314,32	652 739,47	652 739,47
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	927 292,99	241 190,53	-	250 795,12	917 688,40	917 688,40

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	164 988,00	30 000,00	12 000,00	-	182 988,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	800 000,00	545 588,59	-	254 411,41
	RAZEM:	164 988,00	830 000,00	557 588,59	-	437 399,41

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	63 887,58	54 302,94	715,56	16 004,95	101 470,01
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	897,75	8 471,21	715,56	7 730,01	923,39
	- poniżej standardu	-	103,63	-	-	103,63
	- wątpliwe	-	3 445,74	-	3 331,83	113,91
	- stracone	62 989,83	42 282,36	-	4 943,11	100 329,08
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	47 445,60	-	-	9 884,50	37 561,10
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	47 445,60	-	-	9 884,50	37 561,10
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	111 333,18	54 302,94	715,56	25 889,45	139 031,11

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	1 829 653,21	2 215 121,83
	a) finansowe	1 812 580,21	2 198 048,83
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	99 175 007,96	114 463 199,96

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 17 073,00 jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu.

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

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

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

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 1 812 580,21 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów osób fizycznych . Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Kwota 17 073,00-gwarancja. 352 206,11 - kredyty stracone

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 99175007,96 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych oraz nie obniżające podstawy tworzenia rezerw w kwocie 37 968 270,62. Kwota 352 206,11- rezerwa na kredyty stracone.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	309 149,30	210 581,03
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	145 312,23	83 314,91
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 310,21	1 310,21
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	50 945,43	21 633,09
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	36 835,67	28 395,94
Środki transportu - 7	9 826,40	14 740,00
Narzędzia i przyrządy - 8	64 919,36	61 186,88
Wartości niematerialne i prawne:	1 972,06	14 202,20
RAZEM:	311 121,36	224 783,23

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej, Bank zakupił obligacje BGK w wysokości 10 000 000 aktualizuje miesięcznie poprzez korektę wyceny do wartości godziwej, a skutki zmian odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Naliczone odsetki i dyskonto rozliczane metoda liniową.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	715,56	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	715,56	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	11 832,60	25 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3.Nabycie środków trwałych	-	100 000,00
RAZEM:	11 832,60	125 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 868 994,21
Fundusz zasobowy	5 800 994,21
Oprocentowanie udziałów	-
Na fundusz społeczno samorządowy	68 000,00
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 028,00	352 341,00	239 583,00	147 786,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 454,00	713 072,00	508 094,00	518 432,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
112 758,00	-	107 989,00	96 989,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

1 399 692,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 394 923,00

b) Cześć odroczone -

4 769,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	6	1 196 634,64	5 648,54	1 202 283,18
Zarząd	1	138,98	2 858,90	2 997,88
Pracownicy	27	606 896,97	33 713,07	640 610,04
RAZEM:	34	1 803 670,59	42 220,51	1 845 891,10

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	67 361,38
- od 1- 3 lat -	44 186,00
- powyżej 3 lat -	1 734 343,72
RAZEM:	1 845 891,10

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	25 350,00
- Zarząd	851 689,25

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 35,0 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:
W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 30 000,00zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	30 000,00

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

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, oraz stosowanie przez pracowników obowiązujących w Banku mechanizmów kontroli ryzyka. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem, realizowane przez komórki Centrali Banku, w tym w szczególności: Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk bankowych i stanowisko do Spraw kontroli wewnętrznej i zgodności. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku, Zarząd Banku informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka, poziomem limitów określonych na poszczególne ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

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

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

Wewnętrzne procedury Banku, w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów

oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono: ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko kapitałowe, i ryzyko zgodności.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej. W Polityce zarządzania ryzykiem walutowym, Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Zarządzanie ryzykiem walutowym wiąże się: 1) z pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz pozycją całkowitą walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów bilansowych i pozycji pozabilansowych;

2) zapewnienie płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanu środków na rachunkach Nostro, poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów; 3) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka towarzyszących transakcjom walutowym. W celu ograniczenia ryzyka w kraju Bank : 1) współpracuje z Wydziałem Przekazów Zagranicznych BPS S.A w zakresie obsługi przekazów otrzymywanych przez Bank BPS. S.A banków krajowych lub zagranicznych na rzecz Klientów Banku

Bank realizuje przekazy w obrocie dewizowym do banków krajowych lub zagranicznych z polecenia klientów Banku za pośrednictwem Banku BPS. S.A . Bieżące monitorowanie ryzyka walutowego do wielkości ustalonego limitu 2% funduszy własnych monitorowane jest przez Zespół finansowo księgowy. W przypadku przekroczenia limitu pracownik komórki ds. księgowości, informuje Zarząd Banku o przyczynach oraz działaniach podjętych w celu osiągnięcia odpowiedniego poziomu. W 2022 roku Bank w niskim stopniu był narażony na ryzyko walutowe. Nie udzielamy kredytów w walutach obcych. Pozycja całkowita utrzymywała się na poziomie poniżej 2% funduszy własnych.

W 2022 roku , Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. Na koniec 2022 roku pozycja całkowita utrzymywała się poniżej 2% funduszy własnych i nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmianę stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach " Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej". Bank posiada dodatnią lukę stopy procentowej , tj. znaczną przewagę aktywów opartych o stawki rynku międzybankowego WIBOR i o stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej, oraz zmienne wobec pasywów , których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. W analizie ryzyka stóp procentowych Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość. Bank zawarł w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej następujące cele:

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka pszeszacowania. 2) podejmowania 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) codziennej realizacji stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych. Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka , w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody , wartość ekonomiczną Banku . Na dzień 31.12.2022 roku 85,11% aktywów wrażliwych było oparte na stawce WIBOR, natomiast oprocentowanie 61,39 % pasywów wrażliwych było ustalone decyzją Zarządu Banku. W sytuacji wzrostu stóp procentowych przychody odsetkowe rosną. W 2022 roku , podwyżki stóp procentowych o 400 punktów bazowych miały ogromny wpływ na wynik odsetkowy Banku, który miał przełożenie na wynik Banku. W obecnej sytuacji Bank monitoruje salda depozytów i kredytów w kontekście zmian stóp procentowych . W porównaniu do słabo rosnącego obrotu kredytów podmiotów niefinansowych , napływ depozytów jest wysoki.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego, natomiast uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) z dnia 29.05.2022r. dotyczące udzielania i monitorowania kredytów, Bank uchwałą Zarządu Nr 37/2021 z dnia 26.06.2021 wprowadził "Politykę cenową produktów kredytowych".

Przepis ten reguluje zasady ustalania rentowności produktów kredytowych, uwzględniając wysokość: oprocentowania, opłat i prowizji tych produktów dla klientów indywidualnych i klientów instytucjonalnych oraz koszty przypisane do transakcji kredytowych.

46.2. Ryzyko kredytowe: ryzyko koncentracji

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażające wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku, ryzyko koncentracji, ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych oraz ryzyka rezydualnego.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: 1) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji; 2) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie; 3) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznym ekspozycji kredytowych; 4) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji; Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Realizacja celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego odbywa się poprzez: 1) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym; 2) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego zarówno w odniesieniu do całego portfela kredytowego jak też do pojedynczych ekspozycji kredytowych; 3) wdrożenie i monitorowanie limitów wewnętrznych z tyt. koncentracji zaangażowania w tym :

a) wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kaitalowo lub organizacyjnie; b) wobec podmiotów z tej samej branży (sektora gospodarczego); c) zabezpieczonym tym samym rodzajem zabezpieczenia; d) wobec podmiotów, o których mówi art.. 79a Prawa Bankowego; 4) Wdrożenie metodyk zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego. 5) Opracowanie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego. 6) Opracowanie, wdrożenie, przegląd, aktualizacja w celu dostosowania do bieżących warunków zewnętrznych i potrzeb Banku. identyfikacji. pomiaru. monitorowania.

wprowadzania wskaźników ograniczających poziom ryzyka limitowania, raportowania oraz kontroli. Współczynnik kapitałowy z ryzyka kredytowego na 31.12.2022 r wyniósł 21,07%, limity określone w Politykach Kredytowych nie zostały przekroczone. Obligo kredytowe na 31.12.2022r wyniosło 99.176 tys. zł w tym należności zagrożone 1.096 tys. zł wskaźnik ozezerwowania wyniósł 79,65 % . Stosowanie technik ograniczania ryzyka wiąże się z ryzykiem rezydualnym, które powstaje wskutek niższej niż zakładano efektywności zabezpieczenia, niż pierwotnie zakładano. Bank stosuje techniki

ograniczania poprzez pomniejszanie podstaw tworzenia rezerw celowych przy wykorzystaniu instrukcji " Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych". Bank dąży do tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji zagrożonych, aby docelowo każda z nich była ozezerwowana na pokrycie w pełnej wysokości, aby obciążała kapitał Banku w 100 % a nie 150%. W odniesieniu do ryzyka zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, Bank wprowadził limity wewnętrzne określające oczekiwaną strukturę portfela zapewniającą jego dywersyfikację limity na 31.12.2022r nie zostały przekroczone.

W celu zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka zwiazanego z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Bank wyznacza i monitoruje limity wewnętrzne które : 1) określają wielkość apetytu na to ryzyko Banku; 2) ograniczają nadmierną ekspozycję na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi na nieruchomościach określają limity: limit zabezpieczony na nieruchomościach komercyjnych - 75 % , wykorzystanie na 31.12.2022r., - 63,21% , limit zabezpieczony na nieruchomościach mieszkalnych 80% - wykorzystano 77,99 %.

Raportowanie ryzyka kredytowego dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odbywa się w ramach systemu Informacji Zarządczej w cyklach miesięcznych i cyklach kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Bank stosuje metodę standardową do wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Wyliczony wymóg kapitałowy w filarze I jest wystarczający.

46.3 .Ryzyko płynności:

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają : Polityka płynności, Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności, Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Cechami strategicznymi ponadto jest : 1) utrzymywanie nadwyżki płynności, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych; 2) zapewnienie stabilnych zdywersyfikowanych źródeł finansowania; 3) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych. Nadwyżki środków pieniężnych Bank lokuje w zakup banów pieniężnych NBP, obligacje Skarbu Państwa, obligacje

z gwarancjami Skarbu Państwa, obligacje komunalne oraz deponuje w środki na rynku międzybankowym w Banku Zrzeszającym BPS S.A., Wskaźniki płynności na 31.12.2022r wyniosły LCR - 3,575, NSFR - 1,665

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych : 1. Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym. 2. Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. 3. Polityce zgodności. 4. Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności. 5. Instrukcji przeciwdziałaniu i finansowaniu terroryzmu. 6. Strategii w zakresie obszaru IT i bezpieczeństwa na lata 2023-2025. Na ryzyko operacyjne składają się w szczególności : Ryzyko prawne które związane jest z nieadekwatnością zapisów (brak stabilności otoczenia regulacyjnego, błędy prawne w zawieranych umowach).Ryzyko braku zgodności, które odnosi się do nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz

przyjętych przez bank standardów postępowania. Ryzyko modeli to ryzyko wynikające z niedoskonałości lub nieprawidłowości występujących w stosowanych przez Bank modelach wykorzystywanych do pomiaru, jak również niewłaściwego stosowania modeli. Ryzyko IT którego niepewność związana z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności ryzyko IT należy rozpoznawać w kontekście zagrożeń oraz podatności istniejącego komponentu lub grupy komponentów środowiska teleinformatycznego i wpływu tych relacji na bezpieczne

funkcjonowanie infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych oraz bezpieczeństwa danych wykorzystywanych dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów. Z pojęciem ryzyka IT związane jest cyberbezpieczeństwo rozumiane jako odporność systemów informacyjnych na działania naruszające poufność, integralność i autentyczność przetwarzanych danych lub związanych z nimi usług oferowanych przez te systemy. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wykorzystuje moduł Rejestr ryzyka operacyjnego, w którym prowadzona jest ewidencja zdarzeń operacyjnych, zebrane dane

służą do cyklicznej identyfikacji analizy i oceny zagrożeń. Monitorowanie ryzyka operacyjnego jest przez Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych, który dokonuje analizy rejestru zdarzeń, analizy KRI i informacji dodatkowych. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika (BIA) uzyskał wartość 866 tys. zł. stanowił 4,22 % funduszy T1 na 31.12.2022r. Limit ograniczający

ryzyko operacyjne zatwierdzony przez RN Banku wynosi 1% wymogu na to ryzyko tj. 8.660 zł. Bank nie wyznaczył dodatkowego wymogu na ryzyko operacyjne. Limit nie został przekroczony. Utrzymanie ciągłości i plany awaryjne testowane są w okresach rocznych.

46.5 Ryzyko kapitałowe

Bank jest zobowiązany utrzymywać kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonego wg kursu średniego ogłoszonego przez NBP, na 31.12.2022r. Wynosił- 4 371 005,97 zł. Podstawowym źródłem budowy funduszy jest wynik finansowy, który w 95% przeznaczany jest na fundusz zasobowy. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest: zwiększanie wysokości funduszy własnych, zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier 1, odpowiedniego kształtowania się struktury bilansu Banku, w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE, zarządzanie ryzykiem bankowym.

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE. W Polityce kapitałowej określone są limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, które są dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego co najmniej 15% oraz wskaźnika kapitałowego Tier 1 na poziomie nie niższym niż 13,5%. Strategia kształtowania się funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku, w okresach rocznych zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych dokonuje przeglądu szacowania kapitału wewnętrznego, który jest raportowany Radzie Nadzorczej Banku. Bank dąży do kształtowania się zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby nie umniejszać funduszy własnych, aby z tego tytułu nie stanowiły zagrożenia dla bieżącej i przyszłej działalności banku. Na 31.12.2022r. Bank pomniejszył fundusze o kwotę wartości niematerialno prawnych - 9 860,54 zł., o korektę obligacji skarbowych znajdujących się w portfelu dostępnych do sprzedaży - 595 674,00 zł., o odpis aktualizujący korekę certyfikatów inwestycyjnych - 7 137,00 zł. Pomniejszenia stanowią -598 397,54 zł. tj. 2,92% funduszy Tier 1.

46.6 Ryzyko zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma na celu działania stosowane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, mające na celu utrzymania ryzyka na określonym poziomie, dotyczy analizy ryzyka nowych produktów, uzyskiwania opinii prawnych, wydawania i monitorowania zaleceń po przeprowadzonych testach. Podstawowym celem realizacji ryzyka zgodności jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi. W Banku określone są następujące obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności: budowanie i promowanie zasad postępowania pracowników Banku, zgodnych z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, przeciwdziałanie nadużyciom, korupcji, zarządzanie konfliktami interesów, przeciwdziałanie mobbingowi, dyskryminacji, niesprawiedliwego traktowania. Zgodność rozumiane jako działanie na rzecz i w najlepszym interesie Banku, która ma na celu ochronę interesów klienta: poprzez uczciwe i kompetentne informowanie klientów o ofercie, precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wzorców umownych, wszelkich pism, materiałów informacyjnych, marketingowych, obowiązujących regulaminów, zabezpieczenie przed ujawnieniem tajemnicy bankowej, w tym stosowanie adekwatnych zabezpieczeń technicznych mających na celu przetwarzanie danych. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, komórkach i stanowiskach funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu w zakresie zapewnienia zgodności systemu kontroli, anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, tym samym nadzoruje obszar zapewnienia zgodności, w tym zarządzanie ryzykiem zgodności będące elementem systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank posiada dodatnią lukę procentową tj., znaczną przewagę aktywów opartych o zmienne stawki rynku międzybankowego WIBOR i stopę redyskonta weksli ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, wobec pasywów, których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. W 2022 r., stawki WIBOR i WIBID, stopa redyskonta weksli były na bardzo wysokim poziomie. Aktywa oprocentowane na dzień 31.12.2022r. wyniosły 277 180 150,47 zł., w tym zależne od stawki WIBOR - 195 306 750,19 zł., i stanowią 70,46%, zależne od stopy redyskonta weksli - 71 466 598,49 zł., stanowią 25,78% i ustalone decyzją Zarządu Banku - 10 406 798,79 zł. stanowią -3,75%

aktywa oprocentowanego. Pasywa oprocentowane na 31.12.2022r., wyniosły - 259 337 431,95 zł., w tym oprocentowane wg. Stawki WIBID, WIBOR 72 798 646,84% i stanowią 28,07% i pasywa zarządzane stopą Banku - 186 537 785,11 zł. i stanowią - 71,93% pasywa ogółem. System limitów pozwala na kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej, w odniesieniu do funduszy własnych z luki w przedziałach przeszacowania (maksymalny limit 10% - poziom wykorzystania 80,77%), zaś z tyt. ryzyka bazowego do funduszy własnych (limit - 10% - poziom wykorzystania - 73,07%). Natomiast na zmianę wyniku

odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (limit - 20% - wykorzystanie 65,62%. Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych (limit - 10% - wykorzystanie 4,43%), ustalony limit z tyt. ryzyka opcji klienta do funduszy własnych (limit - 10% - wykorzystanie - 10,93%). Ponadto zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych monitoruje; udział kredytów spłacanych przed terminem (limit - 4%

wykonanie 3,70%,), udział depozytów zerwanych przed terminem (limit - 2% - wykonanie - 0,25%) oraz limit dotyczący zobowiązań pozabilansowych (limit 9% - wykonanie 0,70%). Bank na 31.12.2022r. Nie przekroczył ustalonych limitów z ryzyka stopy procentowej. Relacja wyniku odsetkowego w porównaniu do 31.12.2021r. wynosi - 337,97%.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	111 512 153,12	72 798 646,84
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	95 127 576,03	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	36 501 178,08	186 538 785,11
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 384,94	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	33 193 409,44	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	6 721,91	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	16 438,53	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	56 740,19	
9.	Powyżej 5 lat	763 548,23	
RAZEM:		277 180 150,47	259 337 431,95

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

Bank jest narażony na ryzyko kredytowe w stopniu umiarkowanym. Należności zagrożone stanowią 1.095.790,55 zł tj. 1,52 % obliża kredytów sektora niefinansowego, oraz odsetki 100.775,79 zł na których utworzony jest w 100 % odpis aktualizujący. Kredyty wg wartości nominalnej sektora niefinansowego na koniec 2022r. wyniosły : 72.259.122,29 zł w tym zagrożone - 1.095.790,55 w sytuacji wątpliwej - 441.754,70 (ESP - 1140,31) REZERWA 220.307,19 tj. 50,04 % w sytuacji straconej - 654.035,85 (ESP - 1.296,38) rezerwa 652.739,47 tj. 100 %. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie dokonywanej indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości

nie niższej od wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności związane z ekspozycjami kredytowymi dla danej kategorii ryzyka określonego w rozporządzeniu M.F. w sprawie zasad tworzenia rezerw. Przy ustaleniu podstawy tworzenia rezerw celowych, Bank może uwzględnić wartość posiadanych zabezpieczeń w tym do należności, które występują na 31.12.2022r. Bank nie zastosował pomniejszeń. Wysokość rezerwy pomniejszona jest o wartość nierozliczonej ESP. Wskaźnik pokrywania kredytów rezerwami wynisi 81,53 % na koniec 31.12.2022 r. wielość wymogu z ryzyka kredytowego wyniosła - 6.918.652,96 zł w porównaniu do 2021 roku wartość uległa zmniejszeniu o 698.360,04 zł tj o 9,17% . W relacji do

funduszy T1 wielość wymogu stanowi 33,75% . W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową i zalicza wszystkie ekspozycje aktywa do odpowiednich grup, którym zgodnie z Rozporządzeniem przypisane są wagi ryzyka. Do ekspozycji wobec rządów i banków centralnych zaliczane są : bony pieniężne, obligacje skarbowe z wagą ryzyka "0", oraz aktywo podatkowe z wagą ryzyka " 250%". Do ekspozycji wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, zaliczane są wszystkie należności bilansowe i pozabilansowe, obligacje komunalne z wagą ryzyka 20 %. Do ekspozycji sektora publicznego zaliczane są odsetki

od AR i MR z wagą ryzyka - 100% .Do ekspozycji wobec instytucji zaliczane są środki utrzymane na rachunkach bieżących BPS S.A z wagą ryzyka " 0" (Decyzja NF z dnia 27.04.2017r). Obligacje BGK COVID Z GWARANCJĄ Skarbu Państwa z wagą ryzyka "0", oraz środki w Biurze Maklerskim z wagą 20%. Do ekspozycji wobec przedsiębiorców zaliczane są wszystkie należności bilansowe i pozabilansowe z wagą ryzyka 100%, pomniejszaną o wskaźnik 0,7619. Do ekspozycji detalicznych zaliczane są należności osób fizycznych bilansowe i pozabilansowe ze spłatą do 1 roku, karty kredytowe - waga ryzyka - 75%. Do ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych i mieszkalnych z wagą ryzyka 100% . Należności pozabilansowe do 1 roku waga ryzyka 20%, należności pozabilansowe powyżej 1 roku - waga ryzyka - 50%. Do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, do kredytów na które utworzoną rezerwę w pełnej wysokości - waga ryzyka - 100%, nie wpełnej wysokości - waga ryzyka 150%. Ekspozycje kapitałowe - akcje, obligacje komercyjne, środki trwałe, konto rozliczeń - waga ryzyka - 100%. Inne pozycje rozliczne w czasie - waga ryzyka 20%, kasa - waga ryzyka "0".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 310 004,00	783 635,00	62 690,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	51 306 297,14	10 261 259,43	820 900,75
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	31 980,89	31 980,89	2 558,47
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	88 946 892,82	35 112,06	2 808,96
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 430 736,19	1 851 977,90	148 158,23
Ekspozycje detaliczne	9 348 503,88	6 657 357,90	532 588,63

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58 471 897,06	57 916 897,06	4 633 351,76
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	258 093,15	258 093,15	20 647,45
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	2 611 561,92	2 611 561,92	208 924,95
Inne pozycje	10 141 274,78	6 075 286,69	486 022,94
RAZEM:	288 857 241,83	86 483 162,00	6 918 652,96

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Bank ogranicza ryzyko kredytowe, poprzez dotwarzanie rezerw celonych na należności zagrożone, z uwzględnieniem limitów orezerwowania w pełnej wysokości dla każdej z grup ryzyka kredytowego.

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

Decyzja KNF z dnia 27.04.2017r. zezwala na niestosowanie przez Bank wymogów art. 113 ust. 1 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ekspozycji wobec banków, z którymi Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim przystąpił do SSOZ BPS z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego T1.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	732 081,31	519 191,90	97 227 802,43	45 559,30
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	15 282,26	7 641,13	-	-
Przeterminowane > 1 roku	446 766,08	446 766,08	-	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 038 620,43	27,53	3 459 643,03	36,74
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	10 630 957,98	72,47	5 956 624,72	63,26
RAZEM:	14 669 578,41	x	9 416 267,75	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - BS funkcjonuje na terenie, obsługującym różne grupy klientów. Historyczne uwarunkowanie Banku stworzyły silne związki z terenem wiejskim i sektorem rolniczym. To też Bank jest obecny w większości gmin powiatu makowskiego i ościennych gmin powiatu ostrołęckiego, będąc jednocześnie wieloletnim partnerem w obsłudze budżetów tych gmin i powiatu. W tym obszarze Bank nastawiony jest przede wszystkim na potrzeby mieszkańców tych gmin, w tym w szczególności rolników oraz rozwój regionu poprzez współfinansowanie przedsięwzięć inwestycji gminnych i powiatowych. Rok 2022. to rok wydarzeń, które nie były do przewidzenia w takiej skali, w jakiej miały miejsce. Niby zapowiadający się początek roku, jako rok odbudowy gospodarki po szoku pandemicznym nie okazał się być łatwiejszym. Priorytetem w pandemicznym czasie była organizacja działań nakierowanych na zapewnienie maksymalnego bezpieczeństwa klientom i pracownikom. Zarząd podejmował działania, biorąc pod uwagę zmiany w zachowaniu klientów, między innymi promując korzystanie z rozwiązań prawnych, które wprowadził ustawodawca. Pomimo oferowanych przez Bank działań pomocowych tj. poprzez wydłużanie okresu spłat rat, korzystanie z kredytowych linii hipotecznych, klienci Banku w niewielkim stopniu z nich korzystali. Niskie stopy procentowe w okresie 2020-2021 zachęcały klientów w inwestowanie w swoją działalność i korzystanie z kredytów. W kontekście wysokiej niepewności spowodowanej pandemią Zarząd Banku na bieżąco monitorował sytuację gospodarczą i analizował jej potencjalny wpływ na sytuację klientów Banku. Dzień 24.02.2022r wywołał wśród naszych klientów ogromny niepokój, kolejki do bankomatów i kas, brak paliwa na stacjach benzynowych, kolejki w sklepach. Zarząd Banku musiał zmierzyć się z bardzo trudną sytuacją, stawiać czoło wyzwaniom i być mimo ogromnego niepokoju wywołanego agresją wojny, łagodzić napięcia wywołane przez klientów. Wprowadzono limity wypłat gotówki z kas, na stronie internetowej zamieszczono komunikaty, informujące naszych klientów o bezpieczeństwie posiadanych środków. Stan destabilizacji utrzymywał się około miesiąca. Pod koniec marca sytuacja płynnościowa wracała do normy, nadmiar gotówki pobranej przez klientów wracał na konta klientów w Banku. Największy wpływ wojny widać na rynku energii w rosnących cenach, wywołanych spadkiem podaży w Rosji. Ceny ropy, gazu, rosły już w 2021r, ale w 2022r osiągnęły nieprzewidywalne wysokości, przez co inflacja osiągnęła poziom nieobserwowany w kraju od dekad. Kryzys uderzył zarówno w konsumentów, w rządy obniżając przestrzeń fiskalną, produktywność firm i zasobność domowych portfeli. Wyższe ceny energii, żywności obciążały popyt ze strony gospodarstw domowych szczególnie dotykając mniej zamożnych rodzin, które połowę miesięcznych wydatków przeznaczają na żywność i energię.

Podjęte środki zaradcze w postaci tarczy inflacyjnej, czternastej emerytury oraz dotacji na zakup nośników energii w pewnym stopniu złagodziły konsekwencje wzrostu cen dla konsumentów. Rosyjska inwazja na Ukrainę, międzynarodowe sankcje na Rosję, gwałtowny wzrost liczby uchodźców przybywających do Polski oraz trwająca pandemia COVID-19 skutkują znaczącą niepewnością dla średniookresowego scenariusza makroekonomicznego. Scenariusz ten uwzględnia wpływ wojny w Ukrainie na Polską gospodarkę przez pogorszenie nastrojów gospodarczych obniżenia dynamiki PKB, wzrost cen surowców, problemy w łańcuchach dostaw, koszty utrzymania. podwyżki stóp procentowych a tym samym wzrost oprocentowania kredytów. Ustawodawca, ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, dał możliwości skorzystania klientom Banku posiadającym kredyty mieszkaniowe i hipoteczne z wakacji kredytowych, oraz skorzystania z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. W naszym Banku z tej formy pomocy skorzystało 70 osób, a wartość odsetek od zawieszonych rat wynosiła 355.976,37 zł. Bank nie uwzględnił w/w kwoty w wyniku finansowym. Perspektywy rozwoju i wzrostu gospodarczego w kraju oraz rozwoju Banku zależą m.in od rozwoju konfliktu w Ukrainie. W tym roku oczekiwane jest spowolnienie tempa wzrostu PKB. Wyższa dynamika aktywności gospodarczej będzie możliwa dzięki finansowaniu inwestycji publicznych i prywatnych z unijnych instrumentów. Zróżnicowane potrzeby mieszkańców stymulują jednocześnie rozwój Banku i motywują do wdrażania nowych form obsługi bankowej. Natomiast atutem Banku jest przede wszystkim świadczenie usług dla klientów detalicznych oraz atrakcyjność cenowa. Bank doskonale sprawdza się nie tylko w obsłudze jednostek samorządu terytorialnego, ale także w obsłudze Powiatu, Szpitala Powiatowego. Z taką samą powagą Bank traktuje potrzeby klientów indywidualnych to też z myślą o swoich obecnych i potencjalnych klientach, Bank rozbudowuje infrastrukturę techniczną, unowocześnia ofertę produktową. Bank umacnia więź z klientem, poczuciem bezpieczeństwa prowadząc ostrożną działalność.

W okresie podwyżek stóp procentowych dla klientów posiadających kredyty mieszkaniowe i hipoteczne, Ustawodawca wprowadził Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom możliwość wsparcia tzw. "Wakacje kredytowe". To rozwiązanie pozwoliło naszym Klientom na zawieszenie spłaty raty kredytu na okres 4 miesięcy do grudnia 2022r. Wartość bilansowa brutto kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 12 135,69 tysięcy zł., łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 160,01 tysięcy zł. natomaist łączny koszt (odsetki) nie ujęte w wyniku finansowym stanowią 355,98 tysięcy zł. Liczba kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe stanowiła 70 sztuk. W odniesieniu do klientów, którzy skorzystali z tej formy pomocy w 2022r. na dzień 28 lutego 2023 r. zainteresowanie wakacjami kredytowymi spada.

Teresa Grabowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Zarząd:

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu Anna Brabara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki, 04.05.2023r
(miejsce i data sporządzenia)