

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: | 37 052 038,71 | 35 752 317,40 |
| Kapitał Tier I, w tym: | 37 052 038,71 | 35 752 317,40 |
| - Kapitał podstawowy Tier I | 37 052 038,71 | 35 752 317,40 |
| - Kapitał dodatkowy Tier I | | |
| Kapitał Tier II | | |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 9 205 332,20 | 9 830 845,69 |
| - z tytułu ryzyka kredytowego: | 7 399 619,20 | 8 664 802,03 |
| - z tytułu ryzyka walutowego: | | |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego: | 1 805 713,00 | 1 166 043,66 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 32,20 | 29,09 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 32,20 | 29,09 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 32,20 | 29,09 |
| Kapitał wewnętrzny | 27 846 706,71 | 25 821 471,71 |

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

Fundusze własne wynoszą 37052038,71 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 7900389,93 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

| | |
|-------|-----------|
| USD - | 4,4018 zł |
| EUR - | 4,6899 zł |
| GBP - | 5,2957 zł |
| CHF - | 4,7679 zł |
| SEK - | 0,4213 zł |
| CZK - | 0,1942 zł |

Walutowe pozycje aktywów:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | PLN | USD | EUR | GBP | CHF |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-----|-----|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. |
| 1. | Kasa | 5 091 869,52 | 66 367,00 | 64 010,00 | - | - |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 179 493 896,62 | 369 550,90 | 1 109 499,84 | - | - |
| 3. | Należności od sekt.niefinansowego | 93 512 691,89 | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 130 149 498,26 | - | - | - | - |
| 5. | - | - | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 408 247 956,29 | 435 917,90 | 1 173 509,84 | - | - |

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

| | | | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: | | | | | |
|---------------|------------------------------------|---------------------------------|---|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| Lp. | Pozycja bilansowa: | Wartość wszystkich walut [PLN]: | PLN | Struktura: | USD | Struktura: | EUR | Struktura: |
| | | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. |
| 1. | Kasa | 5 684 204,28 | 5 091 869,52 | 89,58% | 292 134,26 | 5,14% | 300 200,50 | 5,28% |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 186 324 029,07 | 179 493 896,62 | 96,33% | 1 626 689,15 | 0,87% | 5 203 443,30 | 2,79% |
| 3. | Należności od sekt. niefinansowego | 93 512 691,89 | 93 512 691,89 | 100,00% | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 130 149 498,26 | 130 149 498,26 | 100,00% | - | - | - | - |
| 5. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 415 670 423,50 | 408 247 956,29 | 98,21% | 1 918 823,41 | 0,46% | 5 503 643,80 | 1,32% |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| PLN | 408 247 956,29 | 408 247 956,29 | 98,21% |
| USD | 435 917,90 | 1 918 823,41 | 0,46% |
| EUR | 1 173 509,84 | 5 503 643,80 | 1,32% |
| RAZEM: | | 415 670 423,50 | 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 | 300 580 912,20 | 433 598,52 | 1 122 234,19 | - | - |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 59 259 869,49 | - | 48 000,00 | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | 48 432 746,54 | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 408 273 528,23 | 433 598,52 | 1 170 234,19 | - | - |

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 | 307 752 692,27 | 300 580 912,20 | 97,67% | 1 908 613,95 | 0,62% | 5 263 166,12 | 1,71% |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 59 484 984,69 | 59 259 869,49 | 99,62% | - | - | 225 115,20 | 0,38% |
| 3. | Pozostałe pozycje | 48 432 746,54 | 48 432 746,54 | 100,00% | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 415 670 423,50 | 408 273 528,23 | 98,22% | 1 908 613,95 | 0,46% | 5 488 281,32 | 1,32% |

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN | 408 273 528,23 | 408 273 528,23 | 98,22% |
| USD | 433 598,52 | 1 908 613,95 | 0,46% |
| EUR | 1 170 234,19 | 5 488 281,32 | 1,32% |
| RAZEM: | | 415 670 423,50 | 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 | 58 713 437,50 | 15,99% | 63 720 949,38 | 18,29% |
| BUDOWNICTWO | 631 476,55 | 0,17% | 1 536 675,16 | 0,44% |
| DOSTAWA WODY | 5 651,24 | 0,00% | 67 767,56 | 0,02% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 353 591,41 | 0,10% | 271 362,96 | 0,08% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 172 665,66 | 0,05% | 142 865,24 | 0,04% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 815 332,12 | 0,22% | 819 586,54 | 0,24% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 4 336 929,49 | 1,18% | 2 974 283,23 | 0,85% |
| EDUKACJA | 291 220,82 | 0,08% | 257 431,40 | 0,07% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 4 097 320,37 | 1,12% | 3 742 020,88 | 1,07% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 54 183,49 | 0,01% | 23 217,34 | 0,01% |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 194 036,91 | 0,05% | 695 396,30 | 0,20% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 1 677 860,42 | 0,46% | 2 236 567,47 | 0,64% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 10 226 667,09 | 2,78% | 17 878 018,18 | 5,13% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 87 820 080,06 | 23,91% | 82 405 759,59 | 23,65% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 5 154 994,38 | 1,40% | 2 011 976,97 | 0,58% |
| POZOSTAŁE BRANŻE | 251 750,52 | 0,07% | 1 580 591,73 | 0,45% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 190 536 933,39 | 51,88% | 168 032 772,72 | 48,23% |
| ODSETKI* | 1 903 545,54 | 0,52% | 36 986,34 | 0,01% |
| RAZEM: | 367 237 676,96 | 100,00% | 348 434 228,99 | 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 Mońki | 226 808 516,91 | 61,76% | 226 961 669,20 | 65,14% |
| Gmina Trzcianne | 55 557 077,38 | 15,13% | 51 346 372,14 | 14,74% |
| Gmina Goniądz | 38 667 664,26 | 10,53% | 34 911 174,79 | 10,02% |
| Gmina Jaświły | 44 300 872,87 | 12,06% | 35 178 026,52 | 10,10% |
| Odsetki* | 1 903 545,54 | 0,52% | 36 986,34 | 0,01% |
| RAZEM: | 367 237 676,96 | 100,00% | 348 434 228,99 | 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 | 7 673 000,00 | 6,11% | 7 829 000,00 | 5,42% |
| KLIENT 2 | 7 400 000,00 | 5,89% | 5 380 352,00 | 3,72% |
| KLIENT 3 | 4 966 484,00 | 3,95% | 4 254 000,00 | 2,94% |
| KLIENT 4 | 3 858 901,60 | 3,07% | 3 481 805,20 | 2,41% |
| KLIENT 5 | 3 746 000,00 | 2,98% | 2 728 968,17 | 1,89% |
| KLIENT 6 | 2 494 402,28 | 1,99% | 2 501 605,48 | 1,73% |
| KLIENT 7 | 2 173 247,00 | 1,73% | 2 289 751,28 | 1,59% |
| KLIENT 8 | 2 000 000,00 | 1,59% | 2 102 363,21 | 1,46% |
| KLIENT 9 | 1 931 683,90 | 1,54% | 2 000 000,00 | 1,38% |
| KLIENT 10 | 1 779 084,18 | 1,42% | 1 933 729,60 | 1,34% |
| RAZEM: | 38 022 802,96 | x | 34 501 574,94 | 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 20,71 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 21,89 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

| Podmiot | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|---------------|--|--|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| GRUPA 1 | 7 300 000,00 | 5,81% | 3 551 543,50 | 2,46% |
| GRUPA 2 | 3 290 629,55 | 2,62% | 2 125 153,75 | 1,47% |
| GRUPA 3 | 1 949 945,00 | 1,55% | 1 793 270,00 | 1,24% |
| GRUPA 4 | 1 382 021,00 | 1,10% | 1 556 789,00 | 1,08% |
| GRUPA 5 | - | 0,00% | 1 173 628,00 | 0,81% |
| RAZEM: | 13 922 595,55 | x | 10 200 384,25 | x |

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 5,83 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,46%). Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wyniosła odpowiednio: 19,70% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 9,93%). W Banku nie wystąpiły grupy kapitałowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

| Branża gospodarki: | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. |
|--|--|---|------------------------------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 20 043 481,43 | 16,98% | 21 567 522,76 | 14,96% |
| BUDOWNICTWO | 3 053 734,60 | 2,59% | 8 007 430,93 | 5,56% |
| DOSTAWA WODY | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 1 139 246,28 | 0,97% | 2 126 052,46 | 1,48% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 57 043,60 | 0,05% | 485 572,60 | 0,34% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 3 290 858,42 | 2,79% | 3 721 052,75 | 2,58% |
| EDUKACJA | - | - | 3 410 368,63 | 2,37% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | - | - | - | - |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 701 015,63 | 0,59% | - | - |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | - | - | - | - |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 781 412,91 | 0,66% | 881 782,95 | 0,61% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 1 095 003,37 | 0,93% | 1 260 839,39 | 0,87% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 1 499 665,76 | 1,27% | 3 533 334,60 | 2,45% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 71 177 117,35 | 60,31% | 80 655 678,83 | 55,96% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 823 921,93 | 0,70% | 1 021 226,41 | 0,71% |
| POZOSTAŁE BRANŻE: | 1 128 999,01 | 0,96% | 845 683,07 | 0,59% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 13 222 720,61 | 11,20% | 16 613 331,72 | 11,53% |
| RAZEM: | 118 014 220,90 | 100,00% | 144 129 877,10 | 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 rolnictwa.

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 Mońki | 87 104 434,83 | 73,81% | 106 042 448,18 | 73,57% |
| Gmina Trzcianne | 12 969 028,83 | 10,99% | 14 871 906,55 | 10,32% |
| Gmina Goniądz | 10 029 420,89 | 8,50% | 13 244 443,86 | 9,19% |
| Gmina Jaświły | 7 911 336,35 | 6,70% | 9 971 078,51 | 6,92% |
| Odsetki* | - | - | - | - |
| RAZEM: | 118 014 220,90 | 100,00% | 144 129 877,10 | 100,00% |

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

| Podmiot: | 31.12.2022 r. | | 31.12.2021 r. | |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Sektor finansowy, w tym: | 186 324 029,07 | 62,13% | 163 457 791,76 | 54,39% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | - | - | - | - |
| Kredyty pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Lokaty: | 167 186 194,73 | 89,73% | 142 844 712,91 | 87,39% |
| Inne należności: | 19 137 834,34 | 10,27% | 20 613 078,85 | 12,61% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 93 512 691,89 | 31,18% | 115 523 019,89 | 38,44% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 89 299 952,86 | 95,50% | 110 398 193,78 | 95,56% |
| Kredyty pod obserwacją: | 2 978 333,62 | 3,18% | 2 052 604,95 | 1,78% |
| Poniżej standardu: | 113 223,20 | 0,12% | 2 088 747,94 | 1,81% |
| Wątpliwe: | 1 121 182,21 | 1,20% | 983 473,22 | 0,85% |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Sektor budżetowy, w tym: | 20 043 481,43 | 6,68% | 21 567 522,76 | 7,18% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 20 043 481,43 | 100,00% | 21 567 522,76 | 100,00% |
| Pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Należności ogółem: | 299 880 202,39 | 100,00% | 300 548 334,41 | 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 - dotyczy 12 ekspozycji na łączną kwotę 1 862 519,91 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 142 190,60 zł. Bank był zobowiązany do wsparcia kredytobiorców zgodnie z Ustawą z dnia 07.07.2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dz. U. poz. 1488) zwaną w skrócie „wakacje kredytowe”. W roku 2022 z tej pomocy skorzystało 35 klientów Banku, co stanowi 64% uprawnionych. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat. Łączna wartość przychodów odsetkowych z tytułu udzielonych „wakacji kredytowych”, których Bank nie ujął w księgach rachunkowych w roku 2022 wyniosła 142 tys. zł, co stanowi 1,16% wyniku brutto uzyskanego za 2022 rok.

5.3. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
c) kredyty i pożyczki i inne należności:
Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Bony pieniężne | 91 931 306,67 | 64 011 559,36 |
| 2. | Obligacje skarbowe | - | - |
| 3. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 3 857 305,51 | 3 789 531,46 |
| 4. | Obligacje instytucji samorządowych | 6 708 650,00 | 6 703 698,00 |
| 5. | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego | 1 027 510,40 | 1 118 018,00 |
| 6. | Hipoteczne listy zastawne | - | - |
| 7. | Certyfikaty depozytowe | - | - |
| | RAZEM: | 103 524 772,58 | 75 622 806,82 |

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 | 3 126 531,50 | 3 126 531,50 |
| 2. | Udział w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 3. | Certyfikaty inwestycyjne | 200 064,00 | 218 302,50 |
| | RAZEM: | 3 331 595,50 | 3 349 834,00 |

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Certyfikaty inwestycyjne zostały zakwalifikowane do portfela dostępnych do sprzedaży i wycenione według wartości godziwej, a skutki zmiany odniesiono na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. |
|-----|--|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Certyfikaty depozytowe BPS | - | - |
| 2. | Bony pieniężne | 91 931 306,67 | 64 011 559,36 |
| 3. | Certyfikaty inwestycyjne | 200 064,00 | 218 302,50 |
| 4. | Obligacje korporacyjne | 3 857 305,51 | 3 789 531,46 |
| 5. | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | 6 708 650,00 | 6 703 698,00 |
| 6. | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o. | 1 027 510,40 | 1 118 018,00 |
| | RAZEM: | 103 724 836,58 | 75 841 109,32 |

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 | 3 126 531,50 | 3 126 531,50 |
| 2. | Udziały w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| | RAZEM: | 3 131 531,50 | 3 131 531,50 |

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

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

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

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej 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 dotyczy.

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 | 395 155,44 | 62 650,05 | 180 149,49 | 277 656,00 |
| RAZEM: | 395 155,44 | 62 650,05 | 180 149,49 | 277 656,00 |

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. |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 377 578,43 | 11 185,62 | - | 180 149,49 | 208 614,56 | 17 577,01 | 69 041,44 |
| 377 578,43 | 11 185,62 | - | 180 149,49 | 208 614,56 | 17 577,01 | 69 041,44 |

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

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 | 32 733,50 | - | - | 32 733,50 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 1 566 735,12 | - | - | 1 566 735,12 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 913 141,97 | 426 498,41 | 78 344,58 | 1 261 295,80 |
| Środki transportu – grupa 7 | 112 250,50 | - | - | 112 250,50 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 606 175,29 | 227 787,43 | 121 669,38 | 712 293,34 |
| Środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Budynki zaliczane do inwestycji | - | - | - | - |
| RAZEM: | 3 231 036,38 | 654 285,84 | 200 013,96 | 3 685 308,26 |

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. |
| - | - | - | - | - | 32 733,50 | 32 733,50 |
| 907 041,22 | 39 071,13 | - | - | 946 112,35 | 659 693,90 | 620 622,77 |
| 781 933,61 | 73 426,83 | - | 78 344,58 | 777 015,86 | 131 208,36 | 484 279,94 |
| 67 350,30 | 22 450,10 | - | - | 89 800,40 | 44 900,20 | 22 450,10 |
| 347 885,09 | 48 433,13 | - | 121 669,38 | 274 648,84 | 258 290,20 | 437 644,50 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 2 104 210,22 | 183 381,19 | - | 200 013,96 | 2 087 577,45 | 1 126 826,16 | 1 597 730,81 |

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

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

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

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na: | |
|-----|--|---------------------------|-------------------------|
| | | początek roku obrotowego: | koniec roku obrotowego: |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego: | 478 217,79 | 841 227,07 |
| 1.1 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 419 954,00 | 764 345,00 |
| 1.2 | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 58 263,79 | 76 882,07 |
| | - prenumeraty | 714,00 | 6 474,18 |
| | - opłaty ubezpieczenia | 10 243,90 | 11 882,80 |
| | - pozostałe | 47 305,89 | 58 525,09 |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 98 437,91 | 58 954,22 |
| 2.1 | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | 59 568,70 | 25 304,98 |
| | pozostałe koszty do zapłacenia | 59 568,70 | 25 304,98 |
| | | - | - |
| | | - | - |
| 2.2 | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 38 869,21 | 33 649,24 |
| | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo | 38 869,21 | 33 649,24 |
| | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo | - | - |
| | - odsetki zapłacone z góry | - | - |
| | - przychody pobrane z góry | - | - |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| 1. | Osoby fizyczne: | 2 919,00 | 100,00 | 291 900,00 |
| 2. | Osoby prawne: | 20,00 | 100,00 | 2 000,00 |
| | RAZEM: | 2 939,00 | X | 293 900,00 |

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. - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły nie wystąpiły
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|--|-----------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 972 210,55 | 1 702 412,26 | - | 301 717,80 | 3 372 905,01 | 3 372 905,01 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 77 173,17 | 42 756,81 | 1 632,37 | 34 340,59 | 83 957,02 | 83 957,02 |
| | - poniżej standardu | 522 186,98 | 17 574,22 | 454 569,60 | 56 885,80 | 28 305,80 | 28 305,80 |
| | - wątpliwe | 976 403,09 | 726 490,74 | 494 983,28 | 86 730,41 | 1 121 180,14 | 1 121 180,14 |
| | - stracone | 396 447,31 | 915 590,49 | 951 185,25 | 123 761,00 | 2 139 462,05 | 2 139 462,05 |
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | - | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 1 972 210,55 | 1 702 412,26 | - | 301 717,80 | 3 372 905,01 | 3 372 905,01 |

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 | 445 303,82 | 169 447,40 | 50 597,22 | - | 564 154,00 |
| 2. | Rezerwa na odprawy emerytalne | 325 862,01 | 56 998,08 | 104 261,09 | - | 278 599,00 |
| 3. | Rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | - | - | - |
| 4. | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | - | - | - | - | - |
| 5. | Rezerwa na premię | 50 295,58 | 970 093,52 | 890 295,58 | - | 130 093,52 |
| | RAZEM: | 821 461,41 | 1 196 539,00 | 1 045 153,89 | - | 972 846,52 |

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: | 78 503,41 | 54 664,48 | 182,46 | 21 873,11 | 111 112,32 |
| | - w syt.normalnej i pod obserwacją | 41,32 | 286,29 | - | 211,48 | 116,13 |
| | - poniżej standardu | - | 65,06 | - | 65,06 | - |
| | - wątpliwe | 7 070,25 | 4 881,10 | 6 855,19 | 5 094,05 | 2,11 |
| | - stracone | 71 391,84 | 49 432,03 | - 6 672,73 | 16 502,52 | 110 994,08 |
| 2. | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy | - | 30,00 | - | 30,00 | - |
| 3. | Instrumenty finansowe | - | - | - | - | - |
| | - obligacje | - | - | - | - | - |
| | - jednostki uczestnictwa | - | - | - | - | - |
| | - certyfikaty | - | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe aktywa | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 78 503,41 | 54 694,48 | 182,46 | 21 903,11 | 111 112,32 |

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: | 12 056 227,72 | 7 360 684,92 |
| | a) finansowe | 4 458 047,58 | 7 039 334,45 |
| | b) gwarancyjne | 7 598 180,14 | 321 350,47 |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 3 000 000,00 | - |
| | a) finansowe | 3 000 000,00 | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 117 915 756,77 | 140 374 773,38 |

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

- 1 spółce jawnej na łączną kwotę - 198 180,14, oraz 1 spółce jawnej - promesę w wysokości 7 400 000,00 zł.

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

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

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 4 458 048,58 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 117 915 756,77 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancja lub poręczenie, weksel własny lub in blanco.

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: | 183 381,19 | 152 616,68 |
| Grunty - 0 | - | - |
| Budynki i lokale - 1 | 39 071,13 | 39 071,13 |
| Budowle - 2 | - | - |
| Inwestycje w obcych obiektach | - | 356,64 |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 2 986,34 | 3 525,68 |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 37 465,91 | 32 726,75 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | - | - |
| Urządzenia techniczne - 6 | 32 974,58 | 15 740,37 |
| Środki transportu - 7 | 22 450,10 | 22 450,10 |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 48 433,13 | 38 746,01 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 11 185,62 | 2 994,74 |
| RAZEM: | 194 566,81 | 155 611,42 |

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

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

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

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

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

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

| Tytuł odpisu: | Sposób dokonania odpisu: | | |
|--|------------------------------|--|--|
| | w ciężar utworzonych rezerw: | w ciężar kosztów operacji finansowych: | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych: |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji | 182,46 | - | - |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej | - | - | - |
| | - | - | - |
| RAZEM: | 182,46 | - | - |

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. - nie wystąpiły.

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 | 62 650,05 | 50 000,00 |
| 2. Środki trwałe w budowie | - | 300 000,00 |
| | - | - |
| RAZEM: | 62 650,05 | 350 000,00 |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|--|--------------|
| 1. | 2. |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 9 655 419,56 |
| Fundusz zasobowy | 8 800 000,00 |
| Fundusz społeczno kulturalny | 25 419,56 |
| Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 830 000,00 |

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

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

| Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|--|-----------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 63 598,00 | 284 856,00 | 66 738,00 | 281 716,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 419 954,00 | 416 625,00 | 72 234,00 | 764 345,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na: | |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny: |
| 221 584,00 | - 3 466,00 | - 344 391,00 | - |
| W tym z lat ubiegłych: | - | W tym z lat ubiegłych: | - |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

2 625 004,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 747 811,00

b) Cześć odroczonego -

- 122 807,00

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 | 1 | 188 160,00 | - | 188 160,00 |
| Zarząd | 2 | 381 888,00 | 5 000,00 | 386 888,00 |
| Pracownicy | 6 | 318 768,18 | 6 699,05 | 325 467,23 |
| RAZEM: | 9 | 888 816,18 | 11 699,05 | 900 515,23 |

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 - | 13 000,00 |
| - od 1- 3 lat - | - |
| - powyżej 3 lat - | 887 515,23 |
| RAZEM: | 900 515,23 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza | 52 880,27 |
| - Zarząd | 769 153,71 |

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 45,32 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 226 445,48 zł, z tego:

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 169 447,40 |
| - na odprawy emerytalne: | 56 998,08 |

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych za 2022r wyniosły 89 675,01zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami 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 wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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. Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
 - 2) zawartymi transakcjami, tj. zmiana kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe).
- Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostało wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Mońkach".

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: "Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach" oraz "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach".

46.1.c Ryzyko cenowe:

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (różnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Instrukcja prawnych zabezpieczeń wiarygodności w Banku Spółdzielczym w Mońkach.
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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. Zapewnienie Bankowi poziomu płynności, niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań, wymaga następujących działań:

- a) śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
- b) uwzględnienie przyjętego Planu Strategicznego Banku w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
- c) ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
- d) określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
- e) ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,

f) stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Zasady zarządzania płynnością śróddzienna w Banku Spółdzielczym w Mońkach,

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na pierwszej linii obrony obejmuje rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu w trakcie realizacji codziennych czynności, a także uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego. Realizacja powyższych obowiązków odbywa się poprzez:

- 1) przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku,
- 2) przestrzeganie zasad dobrej praktyki bankowej,
- 3) zachowanie staranności i rzetelności w trakcie wykonywania codziennych czynności,
- 4) właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska związane z ryzykiem operacyjnym poprzez:

- a) przekazywanie informacji na temat zauważonych zjawisk przełożonym,
- b) podejmowanie innych dostępnych dla danego pracownika i zgodnych z posiadanymi kompetencjami działań, pozwalających na zmniejszenie możliwości wystąpienia lub skutków ryzyka,

Wyznaczeni pracownicy mają za zadanie rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego (zdarzeń powstałych wewnątrz Banku) lub dokonywanie szacowania wielkości strat z tytułu ryzyka operacyjnego związanych z wystąpieniem tych zdarzeń. Wyznaczeni pracownicy mają za zadanie rejestrację zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach.

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:**

Na datę 31 grudnia 2022 r. aktywa oprocentowane wynoszą 402 963 tys. zł. Pasywa oprocentowane wynoszą 363 568 tys. zł. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 39 395 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 110,8%. W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 39,2%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 88,8%. Średnie opóźnienie przeliczania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 18 dni, oraz pasywów 35 dni, przy założeniu, że decyzje Zarządu odnośnie zmiany oprocentowania kredytów i depozytów zapadają po okresie 2 tygodni po zmianach stóp procentowych przez NBP - aktywa średnio wcześniej niż pasywa mogą dopasować się do nowego poziomu stóp procentowych. Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na 31.12.2022r. obrazuje między innymi wskaźnik niedopasowania /luka/. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 39 395 tys. zł (wskaźnik luki 0,10), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeliczaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100,0% aktywów oraz 100,0% pasywów.

Zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeliczania, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. wyniesie 577,30 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 2 208,32 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2 p.p. wyniesie 1 154,60 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 4 720,85 tys. zł. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeliczania, ryzyko opcji klienta oraz ryzyko bazowe tj. ryzyko całkowite, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 2 019,10 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 2 652,27 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 4 363,94 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 5 164,79 tys. zł, stanowiąc 13,9% funduszy własnych.

| Lp. | Wyszczególnienie: | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|---|--|--|
| | Terminy przeszacowania: | | |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Do 1 dnia roboczego (włącznie) | 133 814,00 | 54 534,00 |
| 2. | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 143 695,00 | 406,00 |
| 3. | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 46 987,00 | 271 562,00 |
| 4. | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie) | 68 253,00 | |
| 5. | Powyżej 3 do 6 miesięcy | 9 179,00 | 771,00 |
| 6. | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie) | 1 014,00 | 29 365,00 |
| 7. | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie) | 21,00 | |
| 8. | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie) | | |
| 9. | Powyżej 5 lat | | |
| RAZEM: | | 402 963,00 | 356 638,00 |

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

W Banku dominującym ryzykiem jest ryzyko kredytowe. Obligo kredytowe stanowi 28,34% sumy bilansowej Banku. Jednocześnie wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej na dzień 31.12.2022r. wyniósł 3,86% obliża kredytowego. Na dzień 31.12.2022r. wartość kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej stanowi kwotę 4 548314,10 zł. i jest w 73,36% pokryte utworzonymi rezerwami celowymi. Kwota odsetek od kredytów zagrożonych na dzień bilansowy wyniosła 109 98,38 zł. i została pokryta odpisem aktualizacyjnym w 99,99%. Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określoną w Rozporządzeniu 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. w art. 111-235. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia Bank zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 93 723 481,67 | 1 910 862,50 | 152 869,00 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 26 705 366,68 | 5 341 073,34 | 427 285,87 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 142 869,07 | 142 869,07 | 11 429,53 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji | 186 170 050,07 | 39 657,62 | 3 172,61 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 21 305 317,84 | 10 393 203,06 | 831 456,24 |
| Ekspozycje detaliczne | 10 013 260,85 | 7 443 208,67 | 595 456,69 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 73 915 221,20 | 55 963 285,92 | 4 477 062,87 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 1 266 525,80 | 1 240 829,49 | 99 266,36 |
| 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 | 200 064,00 | 2 500 800,00 | 200 064,00 |
| Ekspozycje kapitałowe | 6 114 986,01 | 5 489 028,01 | 439 122,24 |
| Inne pozycje | 8 100 466,59 | 2 030 422,31 | 162 433,78 |
| RAZEM: | 427 657 609,78 | 92 495 239,99 | 7 399 619,20 |

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

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

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych z ważną wyceną i polisą ubezpieczeniową przyjmują niższą wagę ryzyka tj. ze 100% na 35% i tym samym obniżają wymóg kapitałowy.

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

| Wyszczególnienie: | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane | 4 375 126,14 | 3 140 720,73 | 298 650 057,17 | 84 073,15 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 991,91 | 991,91 | 79 812,96 | - |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 1 roku | 258 223,54 | 258 223,54 | - | - |

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.**50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.****51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.****52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

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

| Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2022 r. | | Stan na 31.12.2021 r. | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Wartość w zł: | Struktura w %: | Wartość w zł: | Struktura w %: |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 5 684 204,28 | 22,90 | 5 368 608,98 | 20,66 |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 19 137 834,34 | 77,10 | 20 613 078,85 | 79,34 |
| RAZEM: | 24 822 038,62 | x | 25 981 687,83 | 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

Wybuch wojny na Ukrainie był wydarzeniem szokującym nie tylko w społeczeństwie ale także w gospodarce. Agresja zbrojna Rosji na Ukrainę wywołała szereg negatywnych zjawisk gospodarczych. Nastąpił wzrost cen energii, paliw i surowców. Nastąpiło wyhamowanie wzrostu gospodarczego do którego przyczyniła się m.in. wysoka inflacja i wzrost stóp procentowych. Bank był zobowiązany do wsparcia kredytobiorców zgodnie z Ustawą z dnia 07.07.2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dz. U. poz. 1488) zwaną w skrócie „wakacje kredytowe”. W roku 2022 z tej pomocy skorzystało 35 klientów Banku, co stanowi 64% uprawnionych. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat. Łączna wartość przychodów odsetkowych z tytułu udzielonych „wakacji kredytowych”, których Bank nie ujął w księgach rachunkowych w roku 2022 wyniosła 142 tys. zł, co stanowi 1,16% wyniku brutto uzyskanego za 2022 rok.

Dorota Zasłona
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Mońkach
Zarząd:

Prezes Zarządu Jan Ciborowski

Wiceprezes Zarządu Krzysztof Czapski

Wiceprezes Zarządu Alicja Chojnowska

Mońki 26.04.2023
(miejsce i data sporządzenia)