

## 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:	6 698 953,70	6 491 654,85
Kapitał Tier I, w tym:	6 698 953,70	6 491 654,85
- Kapitał podstawowy Tier I	6 698 953,70	6 491 654,85
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	12 459 399,97	14 491 323,23
- z tytułu ryzyka kredytowego:	10 044 007,59	11 990 796,48
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 415 392,38	2 500 526,75
Łączny współczynnik kapitałowy	53,77	44,80
Współczynnik kapitału Tier I	53,77	44,80
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	53,77	44,80
Kapitał wewnętrzny	-	-

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

Fundusze własne wynoszą 6698953,7 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 1428378,79 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

### 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	10 130 515,55	17,70%	13 066 975,01	23,42%
BUDOWNICTWO	385 194,27	0,67%	677 799,39	1,21%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
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	1 060 202,96	1,85%	575 489,07	1,03%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	338 589,21	0,59%	221 901,26	0,40%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	22 040 548,16	38,50%	19 671 723,58	35,26%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	55 636,88	0,10%	66 903,62	0,12%
POZOSTAŁE BRANŻE	535 206,57	0,93%	413 776,54	0,74%
OSOBY FIZYCZNE*	22 602 678,42	39,48%	21 097 532,71	37,81%
ODSETKI*	98 807,01	0,17%	2 625,87	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>57 247 379,03</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 794 727,05</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Suchowola	55 226 141,81	96,47%	53 884 213,19	96,58%
Gmina Białystok	1 074 200,21	1,88%	992 256,84	1,78%
Gmina Jaświły	179 516,42	0,31%	127 585,07	0,23%
Gmina Jelenia Góra	-	-	1 299,02	0,00%
Gmina Suwałki	56 428,69	0,10%	80 861,15	0,14%
Gmina Warszawa	14 650,11	0,03%	14 650,11	0,03%
Gmina Augustów	144 660,34	0,25%	144 236,59	0,26%
Gmina Janów	155 700,48	0,27%	162 661,07	0,29%
Gmina Sztabin	-	-	3,14	0,00%
Gmina Korycin	38 552,08	0,07%	2 186,38	0,00%
Gmina Olsztyn	54,64	0,00%	63,57	0,00%
Gmina Słupca	47,71	0,00%	13,64	0,00%
Gmina Czarna Białostocka	1 638,22	0,00%	191,04	0,00%
Gmina Sokółka	14 017,49	0,02%	10 902,44	0,02%
Gmina Pisz	62 837,12	0,11%	88 515,08	0,16%
Gmina Dąbrowa Białostocka	180 126,70	0,31%	282 462,85	0,51%
	-	-	-	-
Odsetki*	98 807,01	0,17%	2 625,87	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>57 247 379,03</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 794 727,05</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Bank pozyskuje depozytariuszy z terenu działania Banku, czyli województwa podlaskiego.

Depozytariusze spoza tego terenu, wskazani w tabeli mają, bądź mieli przy otwieraniu racjunku depozytowych miejsce zamieszkania na terenie działania Banku.

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

**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	987 089,00	8,61%	1 104 821,00	8,22%
KLIENT 2	922 392,00	8,04%	1 002 600,00	7,46%
KLIENT 3*	856 000,00	7,46%	856 128,00	6,37%
KLIENT 4	631 810,00	5,51%	744 022,00	5,54%
KLIENT 5	500 000,00	4,36%	500 000,00	3,72%
KLIENT 6	396 033,00	3,45%	548 525,00	4,08%
KLIENT 7	313 456,00	2,73%	290 043,00	2,16%
KLIENT 8	298 977,00	2,61%	350 973,00	2,61%
KLIENT 9	296 340,00	2,58%	343 608,00	2,56%
KLIENT 10	270 000,00	2,35%	95 000,00	0,71%
<b>RAZEM:</b>	<b>5 472 097,00</b>	<b>x</b>	<b>5 835 720,00</b>	<b>x</b>

\*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.

W Banku został ustalony limit ostrożnościowy dla w/w ryzyka koncentracji na poziomie 22% 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 14,73 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 17,02 %).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

W Banku nie występują zaangażowania w 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	856 128,00	7,47%	856 128,00	6,37%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
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	8 710 160,98	75,95%	10 075 689,61	75,00%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE:	927 927,15	8,09%	1 164 501,76	8,67%
OSOBY FIZYCZNE*	974 001,69	8,49%	1 337 725,93	9,96%
<b>RAZEM:</b>	<b>11 468 217,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 434 045,30</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Suchowola	11 153 050,03	97,25%	13 146 631,30	97,86%
Gmina Janów	304 409,32	2,65%	272 750,00	2,03%
Gmina Korycin	10 758,47	0,09%	14 664,00	0,11%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>11 468 217,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 434 045,30</b>	<b>100,00%</b>

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. Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

#### 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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>49 539 770,01</b>	<b>84,00%</b>	<b>43 861 534,99</b>	<b>79,10%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	45 280 000,00	91,40%	40 050 000,00	91,31%
Inne należności:	4 259 770,01	8,60%	3 811 534,99	8,69%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>8 571 592,12</b>	<b>14,53%</b>	<b>10 733 216,22</b>	<b>19,36%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 459 244,42	98,69%	10 696 968,72	99,66%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	112 347,70	1,31%	36 247,50	0,34%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>861 662,43</b>	<b>1,46%</b>	<b>856 475,19</b>	<b>1,54%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	861 662,43	100,00%	856 475,19	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>58 973 024,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 451 226,40</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

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	-	-
2.	Obligacje skarbowe	5 145 157,73	4 988 773,94
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 145 157,73</b>	<b>4 988 773,94</b>

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	452 954,00	452 954,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>454 954,00</b>	<b>454 954,00</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	5 145 157,73	4 988 773,94
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 145 157,73</b>	<b>4 988 773,94</b>

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 - nie wystąpiły.

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	452 954,00	452 954,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	.....	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>454 954,00</b>	<b>454 954,00</b>

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 okoliczności 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	34 071,16	-	-	34 071,16
<b>RAZEM:</b>	<b>34 071,16</b>	-	-	<b>34 071,16</b>

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.
-	-	-	-	-	-	-
34 071,16	-	-	-	34 071,16	-	-
34 071,16	-	-	-	34 071,16	-	-

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	2 603,20	-	-	2 603,20
Budynki i budowle - grupy 1-2	153 461,25	-	-	153 461,25
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	183 009,04	105 055,86	22 303,55	265 761,35
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	103 730,06	24 048,50	-	127 778,56
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>442 803,55</b>	<b>129 104,36</b>	<b>22 303,55</b>	<b>549 604,36</b>

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.
-	-	-	-	-	2 603,20	2 603,20
105 104,38	3 836,53	-	-	108 940,91	48 356,87	44 520,34
150 497,02	20 466,14	-	22 303,55	148 659,61	32 512,02	117 101,74
-	-	-	-	-	-	-
98 505,02	2 271,57	-	-	100 776,59	5 225,04	27 001,97
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>354 106,42</b>	<b>26 574,24</b>	<b>-</b>	<b>22 303,55</b>	<b>358 377,11</b>	<b>88 697,13</b>	<b>191 227,25</b>

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

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

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



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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	24 177,00	34 089,70
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 104,00	18 583,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	12 073,00	15 506,70
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe (olej opałowy, rozliczenia z podatkiem od os. prywatnych)	12 073,00	15 506,70
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	32 309,70	28 152,37
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	32 309,70	28 152,37
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	32 309,70	28 152,37
	- 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:	884,00	300,00	265 200,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>884,00</b>	<b>X</b>	<b>265 200,00</b>

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na 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 - 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:	155 581,70	90 131,02	-	40 556,08	205 156,64	205 156,64
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	8 517,11	2 436,75	-	4 629,58	6 324,28	6 324,28
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	36 247,50	87 600,99	-	11 500,78	112 347,71	112 347,71
	- stracone	110 817,09	93,28	-	24 425,72	86 484,65	86 484,65
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>155 581,70</b>	<b>90 131,02</b>	<b>-</b>	<b>40 556,08</b>	<b>205 156,64</b>	<b>205 156,64</b>

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

W Banku w 2022 roku nie były tworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania.

**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:	37,58	59,00	-	45,48	51,10
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	37,58	59,00	-	45,48	51,10
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>37,58</b>	<b>59,00</b>	<b>-</b>	<b>45,48</b>	<b>51,10</b>

**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:	2 034 963,27	1 844 353,89
	a) finansowe	2 034 963,27	1 844 353,89
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	5 690 059,09	6 379 130,46

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

W 2022 roku w Banku nie wystąpiły zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

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 2 034 963,27 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 5 430 644,24 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, kwota 259 414,85 to kredyty przeniesione do ewidencji pozabilansowej.

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:	26 574,24	19 801,36
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	3 836,53	3 836,53
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	914,13	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	17 374,93	12 697,95
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 177,08	2 250,90
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	2 271,57	1 015,98
Wartości niematerialne i prawne:	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>26 574,24</b>	<b>19 801,36</b>

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,

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.

Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe w 2022 roku to 90.190,02 zł, rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości 40.601,56 zł - różnica wartości rezerw i aktualizacji to 49.588,46 zł.

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 posiadanych akcji 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	-	-
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	129 104,36	50 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>129 104,36</b>	<b>50 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 779 613,97
Fundusz zasobowy	1 754 613,97
Fundusz społeczno - kulturalny	25 000,00
Oprocentowanie udziałów	-
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 872,00	15 313,00	-	17 185,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 104,00	6 479,00		18 583,00

#### Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
15 313,00	-	6 479,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

182 316,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

173 482,00

b) Cześć odroczonej -

8 834,00

#### 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	4	142 181,81	402 547,28	544 729,09
Zarząd	1	-	30 000,00	30 000,00
Pracownicy	0	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>5</b>	<b>142 181,81</b>	<b>432 547,28</b>	<b>574 729,09</b>

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 -	456 000,00
- od 1- 3 lat -	
- powyżej 3 lat -	118 729,09
<b>RAZEM:</b>	<b>574 729,09</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	11 748,00
- Zarząd	314 514,30

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 10,5 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie tworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	

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

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

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki 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 niezależności 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 - nie występuje.**

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej w zakresie niżej wymienionych 4 jego rodzajów:

1. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania.
2. Ryzyko bazowe.
3. Ryzyko krzywej dochodowości.
4. Ryzyko opcji klienta.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w następujących regulacjach:

- „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,
- „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,
- „Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe warunki działań (cele pośrednie):

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

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na analizie luki oraz wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

Ryzyko opcji klienta badane jest w odniesieniu do wcześniejszych spłat kredytów lub zerwań depozytów przed upływem terminu płatności. Ryzyko krzywej dochodowości wyznaczane jest jako limit zmian w wyniku odsetkowym.

W ramach badania ryzyka stopy procentowej Bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych, których wykonanie badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej.

Bank w oparciu o przeprowadzone testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości. Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych. Miarą akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej (apetytu na ryzyko) jest poziom wykorzystania limitów wewnętrznych. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w związku z dokonywaną oceną potencjalnego wpływu na sytuację finansową banku dużych zmian parametrów rynkowych lub zmian w profilu ryzyka banku.

Testy warunków skrajnych stanowią narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów banku w sytuacjach niekorzystnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. W Banku Spółdzielczym w Suchowoli testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe) w wysokości 35 punktów bazowych.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe - ryzyko nie zidentyfikowane w Banku.**

#### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

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

„Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

"Polityka inwestycyjna w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

"Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych, podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela oraz działania organizacyjno – proceduralne. Zarówno w ramach badania ryzyka kredytowego jak i ryzyka inwestycji Bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych. Wykonanie limitów badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej.

Wnioski z wykonania testów warunków skrajnych przedstawiane są w okresach kwartalnych. Miarą akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyka inwestycji jest maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych (apetyt na ryzyko). Bank przeprowadza TWS celem analizy wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku. W przypadku zaistnienia sytuacji skrajnej, powodującej istotny wpływ na wynik finansowy Banku oraz na adekwatność kapitałową przy jednoczesnym znaczącym pogorszeniu się wskaźnika jakości kredytowej uruchamiany jest plan awaryjny w zakresie ryzyka kredytowego.

Bank analizuje wpływ sytuacji skrajnej na kształtowanie się podstawowych wskaźników ryzyka, wynik finansowy - np. na skutek tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz adekwatność kapitałową na skutek zwiększenia wagi ryzyka ekspozycji lub wystąpienia strat z tytułu ryzyka kredytowego. Bank przeprowadza również analizę scenariuszy testów odwróconych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/04 w odniesieniu do dużych zaangażowań oraz koncentracji branżowej.

W ramach pomiaru ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji Bank przeprowadza kwartalnie testy warunków skrajnych dotyczące:

1) koncentracji dużych zaangażowań; 2) koncentracji branżowej; 3) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, 4) ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych; 5) wskaźnika LTV w przypadku spadku cen nieruchomości o 20%.

Podstawowe czynniki mogące mieć wpływ na wystąpienie sytuacji skrajnej w obszarze ryzyka kredytowego to: a) zmiany przepisów prawnych regulujących działalność Banku oraz klientów Banku, b) zmiany w otoczeniu gospodarczym, wynikające między innymi ze zmian przepisów zewnętrznych, c) zmiany gospodarcze, np. spowolnienie koniunktury gospodarczej, d) wrażliwość sytuacji klientów na pogorszenie koniunktury w określonej branży, e) wady proceduralne w procesie udzielania kredytów, f) brak / niewystarczający monitoring sytuacji klientów, g) obniżenie rynkowych cen nieruchomości, h) inne.

Założenia testów warunków skrajnych podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości. Przeglądy uwzględniają zmiany warunków rynkowych, charakteru, skali i złożoności działalności oraz profilu ryzyka banku, a także faktyczne doświadczenia w zakresie radzenia sobie w sytuacjach skrajnych.

W zakresie ryzyka inwestycji Bank przeprowadza TWS dla instrumentów finansowych zaliczanych do portfela handlowego oraz portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży. TWS przeprowadzany jest jako analiza wpływu spadku cen instrumentów finansowych takich jak np. obligacje skrbowe dostępne do sprzedaży o 20% na FW Banku. Bank przyjmuje, że wysoka wrażliwość na wystąpienie sytuacji skrajnej to spadek FW do poziomu przy którym wskaźnik kapitałowy Banku spada poniżej wymaganego przepisami prawa. W przypadku wysokiej wrażliwości portfela inwestycyjnego Banku na wystąpienie sytuacji skrajnej Zarząd podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego. TWS przeprowadzany jest w okresach rocznych.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach:

„Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

„Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych, a także zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie) tj.:

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,

2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,

3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W ramach badania ryzyka płynności bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych, których wykonanie badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej.

Miarą akceptowanego poziomu ryzyka płynności (apetytu na ryzyko) jest poziom wykorzystania limitów wewnętrznych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności, a także utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez 1) Kluczowe wskaźniki struktury bilansu oraz 2) Kluczowe wskaźniki dotyczące struktury finansowania. Bank w ramach testów warunków analizuje:

1) sytuację szokową zakładającą nagły spadek depozytów o 20%;

2) scenariusz sytuacji kryzysowej związany z ustaleniem maksymalnego okresu obsługi klientów Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, związanej z zagrożeniem utraty płynności,

3) kształtowanie się urealnionej luki ogółem i urealnionej luki skumulowanej w różnych przedziałach czasowych dla dwóch wariantów:

a) wypływu 5% depozytów przy jednoczesnym zwiększeniu wykorzystaniu udzielonego pozabilansu o 20%,

b) wypływu 10% depozytów przy jednoczesnym zwiększeniu wykorzystaniu udzielonego pozabilansu o 50%.

#### **46.4.Ryzyko operacyjne:**

Ryzyko operacyjne - jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko zarządzania relacjami z klientem, ryzyko reputacji oraz ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (w tym ryzyko naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych).

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących regulacjach:

„Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”

„Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”

„Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”

„Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”

„Strategia w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego”

„Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Banku Spółdzielczego w Suchowoli”

"Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,

- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a w razie potrzeby korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,

- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.



Bank wyznaczył limity (wskaźniki KRI) i wprowadził TWS. Wykonanie limitów badane jest w okresach kwartalnych, natomiast TWS Bank przeprowadza w okresach rocznych. Wyniki analiz przedstawiane są ramach systemu informacji zarządczej. Miarą akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego (apetytu na ryzyko) jest poziom wykorzystania limitu wewnętrznego. Bank zakłada apetyt na ryzyko operacyjne przez ustalenie globalnego limitu strat – limitu wewnętrznego dotyczącego maksymalnej wysokości rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na poziomie 10% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

#### 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:

Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc i maksymalnie do 3 miesięcy, z uwagi na krótki termin oczekiwania na przeszacowanie w stosunku do daty analizy (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłyby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych; aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, kwalifikuje się do przedziału od 2 do 7 dni włącznie, z uwagi na możliwość wystąpienia w tym przedziale czasowym zmian stóp procentowych NBP na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej; LUB kwalifikuje się do przedziału zgodnego z najbliższym po dacie analizy posiedzeniem Rady Polityki Pieniężnej, zgodnie z opublikowanym harmonogramem, z uwzględnieniem faktu, iż nowy poziom stóp procentowych NBP obowiązuje od następnego dnia po dacie posiedzenia decyzyjnego w tym zakresie;
- 2) aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 dni do 1 miesiąca włącznie,
- 3) pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 dni do 1 miesiąca włącznie,
- 4) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,
- 5) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie zmienne/oprocentowanie stałe.

Przyporządkowanie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych do poszczególnych przedziałów przeszacowania ma na celu zbadanie wpływu ryzyka przeszacowania stopy procentowej.

Wysokość aktywów i pasywów w przyjętych przez Bank przedziałach przeszacowania stóp procentowych :

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	3 916 154,58	57 148 572,02
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	880 379,00	
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	45 280 000,00	
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	5 000 000,00	
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 770 111,88	
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	47 474,00	
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	74 599,00	
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	90 191,00	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	53 453,00	
10.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>64 112 362,46</b>	<b>57 148 572,02</b>

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 nalicza wymóg z tytułu ryzyka kredytowego stosując metodę standardową. Ekspozycje zaliczane są do jednej z kategorii, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013 r., którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi. Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego).

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych. Na dzień bilansowy w portfelu kredytowym Banku wartość ekspozycji ekspozycja kredytowych w kategorii kredytów zagrożonych wyniosła 311 231,16 zł (w tym 51,10 zł zaległe odsetki) na którą Bank posiada utworzoną rezerwę oraz odpisy aktualizujące wysokości 198 883,46 zł (z czego 51,10 zł stanowią odpisy aktualizacyjne z tytułu zaległych odsetek).

Wskaźnik kredytów zagrożonych (jakości aktywów) w portfelu Banku na dzień 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 3,24%, wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami oraz odpisami aktualizującymi wyniósł 63,90%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	5 163 740,73	46 457,50	3 716,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	856 128,00	171 225,60	13 698,05
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 534,43	5 534,43	442,75
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	49 539 770,01	4 789,34	383,15
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 930 233,45	3 542 024,38	283 361,95
Ekspozycje detaliczne	416 136,79	307 359,40	24 588,75
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 154 161,73	5 102 657,43	408 212,59
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	311 231,16	168 521,56	13 481,72
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	454 954,00	454 954,00	36 396,32
Inne pozycje	1 400 613,73	240 483,95	19 238,72
<b>RAZEM:</b>	<b>68 232 504,03</b>	<b>10 044 007,59</b>	<b>803 520,61</b>

Na dzień bilansowy w Banku nie był tworzony dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Na dzień bilansowy na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego miały wpływ tylko utworzone rezerwy i prowizje ESP.

**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	295 955,21	183 607,51	9 327 231,13	6 324,28
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	15 275,95	15 275,95	-	-

**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	1 160 129,78	21,72	1 555 597,14	29,06
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	4 182 338,83	78,28	3 797 360,36	70,94
<b>RAZEM:</b>	<b>5 342 468,61</b>	<b>x</b>	<b>5 352 957,50</b>	<b>x</b>

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 - nie dotyczy.**

W 2022 roku Bank działał w trudnych warunkach związanych z epidemią COVID-19 oraz stanem zagrożenia epidemicznego. Dodatkowo, wybuch wojny na Ukrainie przyniósł niepewność dla klientów i Banku, wpływając na koszty i dochody. W celu pomocy gospodarstwom domowym Rząd wprowadził nowe przepisy umożliwiające dla kredytobiorców hipotecznych zawieszenie spłat rat kredytu mieszkaniowego, tzw. „wakacje kredytowe” – w naszym Banku z takiej możliwości skorzystał tylko jeden kredytobiorca, a straty z tego wynikające, uznano za nieistotne, zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką rachunkowości. Utracony przychód z tytułu "wakacji kredytowych" będzie stanowił przychód w przyszłych latach. Kilkukrotna podwyżka stóp procentowych przez RPP, znacznie poprawiła sytuację Banku. Zysk netto osiągnięty w 2022 roku to 104,68% planu na ten rok i był 7,5 krotnie wyższy od osiągniętego w 2021 roku.

Magdalena Kuczynko  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Suchowoli

**Zarząd:**

Prezes Zarządu Bogusława Żurkowska

Wiceprezes Zarządu Magdalena Kuczynko

Członek Zarządu Magdalena Uściłowska

**Suchowola, 01-03-2023**  
(miejsce i data sporządzenia)