

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Jasienicy z siedzibą w Jasienicy, 43-385 Jasienica, ulica Strumieńskiej 894 A, województwo śląskie, powiat bielski, gmina Jasienica. Wpis do rejestru przedsiębiorstw nastąpił dnia 18-06-2002 w dziale KRS pod numerem 0000118820 w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Ostatnia zmiana statutu odnotowana w KRS miała miejsce dnia 09.08.2021r. - poz. 49.
2. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:
 - Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów
 - Prowadzenie innych rachunków bankowych
 - Udzielanie kredytów
 - Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych
 - Przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych
 - Udzielenie pożyczek pieniężnych
 - Operacje czekowe i wekslowe
 - Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu
 - Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych
 - Udzielanie i potwierdzanie poręczeń
 - Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych
 - Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
3. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022r..
4. Sprawozdanie finansowe zawiera dane wszystkich jednostek organizacyjnych, gdyż w skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe.
5. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności. Ponadto zgromadzone fundusze własne pozwalają na dalszą jej kontynuację. Bank zapobiegawczo przygotował pakiet zminimalizowania ewentualnych zagrożeń, które mogłyby wpłynąć na pogorszenie się sytuacji Banku:
 - Zainwestowanie wolnych środków Banku w papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa)
 - Zmiana tabeli opłat i prowizji dotycząca w szczególności wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki w innych bankach krajowych oraz opłat od rachunków zwolnionych z tabeli jak również z indywidualną opłatą, w celu podwyższenia niektórych opłat
 - Obniżenie kosztów dotyczących organów samorządowych
 - Redukcja zatrudnienia w stosunku do pracowników będących w wieku emerytalnym
6. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
7. Bank Spółdzielczy w Jasienicy w dniu 01.05.2019r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31-12-2022 są zgodne z ustawą z dnia 29-09-1994r. o rachunkowości (Dz.U z dnia 2019 poz.351) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01-10-2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity DZ.U z 2019r. poz. 957).
Przyjęte zasady rachunkowości – w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru prezentują się następująco:

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmian odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny
 - Pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości
 - Udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej
 - Środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia i pomniejsza o odpisy umorzeniowe oraz trwałą utratę wartości
 - Aktywa trwałe przyjęte do zbycia wycenia się wg wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi się odpowiednio na pozostałe przychody lub koszty operacyjne
 - Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczą przyznanych a jeszcze nie wykorzystanych linii kredytowych i udzielonych gwarancji
 - Podatek dochodowy - zgodnie z ustawą o podatku dochodowym - wyliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie stanowią przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto zgodnie z ustawą o rachunkowości bank ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwę na odroczony podatek dochodowy.
 - Skutki zmian przyjętych zasad (polityki) rachunkowości odnosi się na kapitał własny i wykazuje jako zysk (stratę) z lat ubiegłych
 - Bank przyjmuje do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych metodę pośrednią.
 - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
 - Zasady spisywania należności – ekspozycje stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonej rezerwy i odpisu aktualizującego zaś należności zakwalifikowane do zagrożonych, dla których nie odnotowano ruchu przez okres co najmniej roku zostają przenoszone na pozycje pozabilansowe
9. W roku obrotowym 2022 dokonano zmiany Zasad Rachunkowości ustalając próg istotności.
10. W roku obrotowym 2022 Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
11. Po dniu bilansowym nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny być ujęte w roku obrotowym 2022.
12. Zgodnie z zawartą w dniu 22 grudnia 2022r. umową z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego - Beskidzkim Spółdzielczym Związkiem Rewizyjnym z siedziba w Kętach - wynagrodzenie za przedmiot umowy wynosi 16 000,00 PLN (netto). Kwota ta obejmuje wszystkie koszty dotyczące realizacji umowy.

Sporządził:
Agnieszka Górny

Jasienica, dnia 12-04-2023

ZARZĄD

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH I INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW

1. Spełnienie przez Bank wymogów art. 128 ustawy Prawo bankowe

- a) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2022 roku wynoszą 13 386 678,16 zł, (wg wyliczenia nowych przepisów CRD/CRR-wynoszą 13 340 951,64 zł), co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP w wysokości **4,6899 co daje wartość 2 844 613,24 EURO.**
- b) ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe
- c) współczynnik kapitałowy TIER I Banku na dzień 31.12.2022 roku wynosi **19,56%**

Współczynnik kapitałowy TIER I oraz łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2022 roku wynoszą **19,56 % i 19,56 %** (uznany kapitał).

	Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy 31.12.2021	Stan na dzień bilansowy 31.12.2022
1	Fundusze własne, w tym:	13 059 969,49	13 340 951,64
2	Kapitał Tier I, w tym:	13 059 969,49	13 340 951,64
3	Kapitał podstawowy Tier I	13 059 969,49	13 340 951,64
4	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
5	Kapitał Tier II	0,00	0,00
6	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	5 831 465,63	5 457 634,32
7	z tytułu ryzyka kredytowego	5 246 225,84	4 873 503,16
8	z tytułu ryzyka walutowego	0,00	0,00
9	z tytułu ryzyka operacyjnego	585 239,79	584 131,16
10	łączny współczynnik kapitałowy	17,92	19,56
11	Współczynnik kapitału Tier I	17,92	19,56
12	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,92	19,56
13	Kapitał wewnętrzny	13 059 969,49	13 340 951,64

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2022 roku w tys. zł		
	TIER I	TIER II	Razem
Ryzyko kredytowe	4 873 516,44		4 873 503,16
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	584 131,16		584 131,16
Ryzyko koncentracji			
Ryzyko płynności			
Ryzyko stopy %			
Ryzyko wyniku finansowego / biznesowe			
łączny wymóg kapitałowy	5 457 647,60		5 457 634,32
Fundusze własne	13 340 051,64		13 340 951,64

2. Bank dokonuje operacji w walutach obcych: USD oraz EURO

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Środki pieniężne w kasie	25 600	4,4018	112 686,08
RAZEM	25 600	4,4018	112 686,08

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Środki pieniężne w kasie	20 470,00	4,6899	96 002,25
RAZEM	20 470,00	4,6899	96 002,25

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2022 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Należności w rachunku bieżącym	3 716,14	4,4018	16 357,71
Razem	3 716,14	4,4018	16 357,71

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2022 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Należności terminowe	381 586,00	4,6899	1 789 600,18
Razem	381 586,00	4,6899	1 789 600,18

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2022 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Rachunki bieżące oszczędnościowe	29 316,14	4,4018	129 043,79
Ogółem	29 316,14	4,4018	129 043,79

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2022 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
I. Rachunki oszczędnościowe	301 403,75	4,6899	1 413 553,45
1. bieżące	301 403,75	4,6899	1 413 553,45
II. Pozostałe	100 652,25	4,6899	472 048,99
1. bieżące	100 652,25	4,6899	472 048,99
Ogółem (poz. I + poz. II)	402 056,00	4,6899	1 885 602,44

3. Bank prowadzi działalność na terenie RP zgodnie ze statutem i pozwoleniem wydanym przez Bank Zrzeszający BPS na rozszerzenie terenu działania i obejmuje swoim zasięgiem obszar woj. śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego, wadowickiego z woj. małopolskiego.

Pozyskane środki depozytowe dotyczą sektora niefinansowego, gdzie główną pozycję stanowią osoby prywatne oraz sektor budżetowy.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Zobowiązania w tys. zł			
		31.12.2021	%	31.12.2022	%
I.	Sektor finansowy	0,00		0,00	
II.	Sektor niefinansowy	97 725 284,04	64,48	93 425 985,21	67,40
<i>a</i>	<i>Osoby prywatne</i>	71 306 460,20	72,97	69 874 631,28	74,79
<i>b</i>	<i>Pozostałe</i>	26 418 823,84	27,03	23 551 353,93	25,21
III.	Sektor budżetowy	53 835 688,47	35,52	45 182 258,81	32,60
	RAZEM bez odsetek	151 560 972,51	100,00	138 608 244,02	100,00

Na dzień 31.12.2022 roku należności od sektora niefinansowego oraz budżetowego wyniosły 138 608 tys. PLN. W stosunku do stanu w analogicznym okresie roku 2021 nastąpił spadek o 12 953 tys. PLN co miało istotny wpływ na obniżenie sumy bilansowej Banku.

Zmniejszenie stanu należności od sektora budżetowego spowodowane było zakończeniem trwającej inwestycji gminy oraz jej całkowitym rozliczeniem.

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

STRUKTURA ZAANGAŻOWANIA W POSZCZEGÓLNE BRANŻE (zgodne z wartością obliża kredytowego skorygowanego o udzielone zobowiązania pozabilansowe)

Branża gospodarki	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2021	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2022	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022
Rolnictwo	863 230,28	1,32	649 405,11	1,02
Przetwórstwo przemysłowe	4 685 168,95	7,14	3 295 124,77	5,17

Budownictwo	4 013 662,99	6,12	3 882 339,41	6,09
Handel hurtowy i detaliczny	1 324 325,19	2,02	1 084 789,13	1,70
Działalność związana z zakwaterowaniem i usług. gastronomicznymi (hotele i restauracje)	3 541 552,05	5,40	3 518 700,00	5,52
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	846 793,12	1,29	668 104,06	1,05
Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	600 000,00	0,91	461 682,97	0,72
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, wynajem	5 961 734,83	9,09	3 525 937,62	5,53
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia)	827 934,92	1,26	756 223,00	1,19
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała	596 227,47	0,91	442 775,02	0,69
RAZEM	23 260 629,80	35,43	18 285 081,09	28,68

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. Obserwowany jest spadek zaangażowania Banku w podmioty prowadzące działalność gospodarczą. W strukturze zaangażowania branżowego banku dominują podmioty działające w sekcji budownictwa.

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.
1) Struktura należności Banku.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora finansowego brutto	58 453 583,24	100 %	54 746 763,00	100 %
Należności normalne	58 453 583,24	100 %	54 746 763,00	100 %
Rezerwy celowe na należności	0,00		0,00	
Należności od sektora finansowego netto (bez ods)	58 453 583,24	X	54 746 763,00	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	58 453 583,24	100 %	54 746 763,00	100 %
Bieżące	11 268 584,08	19,29	12 925 395,77	23,67
Terminowe	47 156 851,24	80,71	41 680 720,13	76,33
- do 1 miesiąca	47 156 851,24	100,00	41 180 720,13	100,00
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0,00		0,00	
- powyżej 3 do 6 miesięcy	0,00		500 000,00	
- powyżej 6 miesięcy	0,00		0,00	
Odsetki	28 147,92	0,05	140 647,10	0,26
Rezerwy celowe na należności	0,00		0,00	
Należności od sektora finansowego netto	58 425 435,32	X	54 606 115,90	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 994 850,41	100	47 649 094,05	100
Należności normalne	44 309 479,48	88,63	44 314 659,03	93,00
Należności pod obserwacją	115 001,62	0,23	50 486,41	0,11
Należności poniżej standardu	2 910 362,01	5,82	0,00	0,00
Należności wątpliwe	913 396,53	1,83	1 069 072,06	2,24
Należności stracone	1 746 610,77	3,49	2 214 876,55	4,65
Rezerwy celowe na należności	1 915 019,96	100	2 420 269,25	100
w sytuacji pod obserwacją	0	0	0	0

w sytuacji poniżej standardu	170 501,76	8,90	0	0
w sytuacji wątpliwej	65 691,37	3,43	534 536,08	22,09
w sytuacji straconej	1 678 826,83	87,67	1 885 733,17	77,91
Należności od s.niefinansowego netto (bez odsetek)	49 686 237,28	X	47 219 199,65	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 494 211,20	X	47 161 023,25	X
Bieżące	3 145 268,38	6,33	1 627 405,64	3,45
Terminowe	44 235 823,26	89,03	46 462 632,11	98,40
- do 1 miesiąca	4 585 694,88	9,23	1 935 522,12	4,10
- powyżej 1 do 3 miesięcy	911 711,00	1,83	804 846,98	1,70
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 950 096,56	11,98	3 692 372,29	7,82
- powyżej 1 roku do 5 lat	12 970 719,39	26,11	11 593 306,39	24,55
- powyżej 5 lat	25 268 015,45	50,86	29 193 151,87	61,82
- dla których termin zapadalności upłynął	1 522 502,39	3,06	1 985 711,26	4,21
Odsetki	308 613,13	X	429 894,40	X
Rezerwy celowe na należności	1 915 019,96	X	2 420 269,25	X
Należności od sektora niefinansowego netto	49 686 237,28	100	47 219 199,65	100

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (z dopłatami)

Kategoria należności	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego brutto	15 604 684,12	100	13 723 754,18	100
Należności normalne	15 604 684,12	100	13 723 754,18	100
Rezerwy celowe na należności				
Należności od s. budżetowego netto (bez odsetek)	15 604 684,12	X	13 723 754,18	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	15 604 684,12	x	13 723 754,18	x
Bieżące	0,00	0	0,00	0
Terminowe	15 604 684,12	100	13 723 754,18	100
- do 1 miesiąca	69 684,12	0,44	34 254,18	0,25
- powyżej 1 do 3 miesięcy	277 500,00	1,78	438 500,00	3,20
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 057 500,00	6,78	1 046 000,00	7,62
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 120 000,00	45,63	7 085 000,00	51,63
- powyżej 5 lat	7 080 000,00	45,37	5 120 000,00	37,31
Odsetki	14 684,12	X	23 754,18	X
Rezerwy celowe na należności	0,00	X	0,00	X
Należności od sektora budżetowego netto	15 590 000,00	100	13 700 000,00	100

NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY - W Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty na podstawie art. 75c ustawy Prawo bankowe.

NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY

Wyszczególnienie wg moduła	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	zł	%	zł	%
54191	69 750,00	2,38	-	-
60248	97 394,00	3,33	0	0
162841	550 000,00	18,78	0	0
79077	1 527 000,00	52,14	-	-
78100	684 699,82	23,38	0	0
28727	-	-	84 604,01	26,62
54625	-	-	233 200,00	73,38
Razem	2 928 763,82	100	317 804,01	100

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Bank nie nalicza odsetek od kredytów, w stosunku do których decyzją Zarządu zostało wstrzymane dalsze naliczanie odsetek. Wielkość tych kredytów na dzień 31.12.2022 roku wyniosła 445 512,74 co stanowi 0,93 % portfela kredytowego brutto w sektorze niefinansowym.

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku	31.12.2022 roku
I. Aktywa finansowe wyceniane w wart. godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	58 453 583,24	54 746 763,00
III. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wiarytelności własne, nie przeznaczone do obrotu (A + D – B)	63 684 514,57	58 952 578,98
A. Kapitał (brutto)	65 276 237,28	60 919 199,65
1. Dla sektora finansowego (kapitał)	0,00	0,00
2. Dla sektora niefinansowego (kapitał)	49 686 237,28	47 219 199,65
3. Dla sektora budżetowego (kapitał)	15 590 000,00	13 700 000,00
B. Rezerwy	1 915 019,96	2 420 269,25
Rezerwa na kredyty sektora finansowego	0,00	0,00
Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	1 915 019,96	2 420 269,25
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego	0,00	0,00
C. Kredyty i pożyczki netto [A – B]	63 361 217,32	58 498 930,40
D. Odsetki	323 297,25	453 648,58
a. od sektora finansowego	0,00	0,00
b. od sektora niefinansowego	308 613,13	429 894,40
c. od sektora budżetowego	14 684,12	23 754,18
E. Kredyty i pożyczki netto (C+D)	63 684 514,57	58 952 578,98
F. Prowizje rozliczane w czasie	500 639,19	488 070,80
IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	33 686 828,89	33 054 364,92
V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 580 630,00	1 580 630,00

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku	31.12.2022 roku
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych		
Bony pieniężne NBP	24 622 906,56	23 982 080,00
Obligacje utrzymywane do terminu zapadalności	9 063 922,33	9 072 284,92
Razem dłużne papiery wartościowe	33 686 828,89	33 054 364,92

6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

- Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
- Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2022 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie dotyczy.
- Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie dotyczy.
- Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
- Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.

7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

- Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
- Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie dotyczy.

c) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zapłacić w terminie wymagalności – nie dotyczy.

8. Posiadane instrumenty finansowe (w zł)

INSTRUMENTY FINANSOWE ZNAJDUJĄCE SIĘ W OBROcie GIEŁDOWYM (w zł)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2021 roku</i>	<i>31.12.2022 roku</i>
<i>Obligacje skarbowe DS 1030</i>	<i>2 017 000</i>	<i>2 017 000</i>
<i>Obligacje BGK FPC 0328</i>	<i>2 990 000</i>	<i>2 990 000</i>
<i>Obligacje BGK FPC 0630</i>	<i>4 030 000</i>	<i>4 030 000</i>
<i>Razem instrumenty finansowe</i>	<i>9 037 000</i>	<i>9 037 000</i>

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z NIEOGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ, NIEZNAJDUJĄCYCH SIĘ W OBROcie NA RYNKU REGULOWANYM (w zł)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2021 roku</i>	<i>31.12.2022 roku</i>
<i>Bony pieniężne NBP</i>	<i>24 622 906,56</i>	<i>23 982 080,00</i>

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z OGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ (w zł)

<i>L.p.</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Podmiot (nazwa i siedziba)</i>	<i>Akcje BPS Warszawa</i>	<i>Akcje PBA Warszawa</i>	<i>System Ochrony Zrzeszenia</i>
<i>Przedmiot działalności</i>	<i>finansowa</i>	<i>finansowa</i>	
<i>Wartość brutto udziałów/akcji (w zł)</i>	<i>886 610,00</i>	<i>900 000,00</i>	<i>5 000,00</i>
<i>Kwota odpisów aktualizujących wartość (w zł)</i>	<i>0,00</i>	<i>210 980,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Wartość netto udziałów/akcji (w zł)</i>	<i>886 610,00</i>	<i>689 020,00</i>	<i>5 000,00</i>

W związku z przeprowadzonym testem na utratę wartości posiadanych akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., w opinii Zarządu Banku, na dzień 31.12.2022 roku nie występuje żadna z okoliczności, wskazujących na potrzebę przeprowadzania procedury aktualizacji wyceny aktywów Banku z tytułu posiadanych akcji Banku BPS S.A.. Tym samym bank dokonał wyceny tych aktywów w cenie nabycia.

9. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje - nie dotyczy.

11. Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży – nie dotyczy.

12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.

13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.

15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy - nie ustanowiono zastawów.

16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – nie dotyczy.

17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku - nie dotyczy.

18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich – nie dotyczy.

19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.

20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.

21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.

24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.

25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	263 844,83	7 286,52		271 131,35
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	193 421,43	7 286,52		200 707,95
c) pozostałe	70 423,40			70 423,40
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	244 968,09	4 418,82		249 386,91
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	196 638,81	4 418,82		201 057,36
c) pozostałe	48 329,28			48 329,28
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	18 876,74	2 867,70		21 744,44
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	18 876,74	2 867,70		21 744,44

Na dzień 31.12.2022 roku -Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

Wyszczególnienie	Grunty własne (gr. 0)	Budynki, (gr. 1 i 2)	Urządzenia techniczne (gr. 3 do 6)	Środki transportu (gr.7)	Inne środki (gr.8)	Razem
Wartość początkowa	226 444,69	5 764 189,17	507 732,48	69 000,00	490 547,41	7 057 913,75
Stan na 01.01.2022	226 444,69	5 764 189,17	507 732,48	69 000,00	490 547,41	7 057 913,75
Aktualizacja						
Zwiększenie			10 578,00		3 640,80	14 218,80
Zmniejszenie						
Stan na 31.12.2022	226 444,69	5 764 189,17	518 310,48	69 000,00	494 188,21	7 072 132,55
Umorzenia						
Stan na 01.01.2022		2 149 353,61	441 697,85	18 400,00	381 571,77	2 991 023,23
Aktualizacja						
Umorzenia bieżące		102 178,18	33 738,82	13 800,00	33 602,30	183 319,30
Zmniejszenia						
Stan na 31.12.2022		2 251 531,79	475 436,67	32 200,00	415 174,07	3 174 342,53
Wartość netto	226 444,69	3 512 657,38	42 873,81	36 800,00	79 014,14	3 897 790,02

Na dzień 31.12.2022 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 44 278,38 zł.

27. Aktywa przejęte za długi – Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi wg stanu na 31-12-2022r.

28. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia - Bank posiadał aktywa trwale przeznaczone do zbycia wg stanu na 31-12-2022.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022
Wartość aktywa do zbycia	1 120 000,00	565 000,00	94 160,00	1 590 840,00

Zwiększenie nastąpiło poprzez nabycie zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej Sygn. Akt I Co 2119/19

29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów i przychodów zastrzeżonych:

1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 roku	Stan na 31.12.2022 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 919,00	141 992,00
Koszty zapłacone z góry	11 173,82	6 673,38
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	88 092,82	148 665,38

Koszty zapłacone z góry	Stan na 31.12.2021 roku	Stan na 31.12.2022 roku
Ubezpieczenie majątku	2 894,00	4 044,72
Ubezpieczenie samochodu	1 246,00	
Antywirus ESET Protpekt Entry	4 059,00	2 029,56
Certyfikat standard zarządzanie Ognivem	156,00	
Certyfikat premium EV SSL do IB	465,00	599,10
Certyfikat uwierzytelniania witryn internetowych, Premium SSL, pieczęci elekt.	518,00	
Licencji oprogramowania zabezpieczającego dla zapór sieciowych	1 835,82	
Razem koszty zapłacone w czasie	11 173,82	6 673,38

2) Stan rozliczeń międzyokresowych biernych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 roku	Stan na 31.12.2022 roku
Koszty do zapłacenia	25 828,35	62 135,00
Razem rozliczenia międzyokresowe bierne	25 828,35	62 135,00

3) Stan przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 roku	Stan na 31.12.2022 roku
Przychody pobierane z góry	25 276,65	30 020,43
a) z tytułu pobranej prowizji	25 271,84	30 020,43
b) z tytułu odsetek	4,81	0,00
Inne przychody zastrzeżone (prowizje)	1 966,06	2 651,77
Razem przychody przyszłych okresów (zastrzeżonych)	27 242,71	32 672,20

30. Fundusz udziałowy (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku	31.12.2022 roku
Wysokość funduszu udziałowego	495 000,00	427 500,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	238	222
Wartość nominalna udziału	100,00	100,00

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy
32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy - nie wystąpiły.
34. Zobowiązania podporządkowane - nie wystąpiły.
35. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł).

Rezerwy celowe	Stan na początek roku obrachunkowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym:	1 687 478,15	2 422 971,18	18 223,19	1 519 894,70	2 187 352,29	2 187 352,29
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	18 375,42		66 020,19	0,00	0,00
- poniżej standardu	169 239,70	50 200,00		40 669,98	0,00	0,00
- wątpliwe	63 520,00	1 153 293,39		249 213,74	530 784,41	530 784,41
- stracone	1 454 718,45	1 201 102,37	18 223,19	1 163 990,79	1 656 567,88	1 656 567,88
Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 687 478,15	2 422 971,18	18 223,19	1 519 894,70	2 187 352,29	2 187 352,29

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022
Rezerwa na ryzyko ogólne	445 058,63	50 000,00		495 058,63
Rezerwa na pozostałe zobowiązania z podmiotami niefinansowymi	11 391,92		2 847,73	8 544,19
Rezerwy na koszty odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych, pozostałe zobowiązania	431 735,80	88 485,00	32 208,00	488 012,80
Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem	888 186,35	138 485,00	35 055,73	991 615,62

37. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów (w zł).

Odpisy aktualizujące	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Odpisy aktualizujące dot. odsetek od należności od sektora niefinansowego w tym:	227 541,81	104 647,14	1 361,73	78 042,94	232 916,96
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	330,54		1 149,80	0,00
- poniżej standardu	1 262,06	2 646,92		2 262,21	0,00
- wątpliwe	2 171,37	14 426,41		10 235,31	3 751,67
- stracone	224 108,38	87 243,27	1 361,73	64 395,62	229 165,29
Odpisy aktualizujące dot. odsetek od należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące od należności	227 541,81	104 647,14	1 361,73	78 042,94	232 916,96
Pozostałe aktywa	210 980,00	0,00	0,00	0,00	210 980,00
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości (PBA)	210 980,00				210 980,00
Odpisy aktualizujące ogółem	438 521,81	104 647,14	1 361,73	78 042,94	443 896,96

38. Zobowiązania pozabilansowe, w tym zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

- a) Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2021	31.12.2022
Zobowiązania udzielone w tym :	4 626 766,24	2 875 959,40
Zobowiązania gwarancyjne	663 285,40	668 379,67
Zobowiązania dotyczące finansowania	3 963 480,84	2 207 579,73
Pozostałe zobowiązania	65 313 556,25	60 827 599,35
Ogółem	69 940 322,49	63 703 558,75

- b) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- c) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- d) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- e) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub/ i zobowiązań strony trzeciej - nie dotyczy
- f) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu - nie dotyczy
- g) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne

Zobowiązania finansowe w kwocie 2 207 579,73 zł dotyczą 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 60 827 599,35 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

- h) Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.
39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych – nie dotyczy.
41. Informacje z rachunku zysków i strat:
- a) Przychody i koszty prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- b) Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych rodzaje aktywów finansowych

Nazwa - Grupa	Amortyzacja za 2021 rok	Amortyzacja za 2022 rok
Środki trwałe:	232 526,58	183 319,30
Grunty - 0	0,00	0,00
Budynki i lokale - 1	142 997,77	97 750,36
Inwestycje w obcym obiekcie - 2	4 427,84	4 427,84
Kotły i maszyny energetyczne - 3	703,56	0,00
Pozostałe środki trwałe – komputery - 4	33 239,92	28 895,37
Pozostałe środki trwałe – urządzenia techniczne -6	4 843,45	4 843,45
Środki transportu -7	13 800,00	13 800,00
Pozostałe środki trwałe – wyposażenie - 8	32 514,04	33 602,30
Wartości niematerialne i prawne:	4 748,01	4 418,82
Razem amortyzacja	237 274,59	187 738,12

Nazwa - Grupa	Wartość odpisu z tytułu trwałej utraty wartości 2021 rok	Wartość odpisu z tytułu trwałej utraty wartości 2022 rok
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości (PBA)	210 980,00	210 980,00
Razem	210 980,00	210 980,00

- c) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej ; nie dotyczy
- d) Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane): nie dotyczy
- e) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży: nie dotyczy
- f) Zyski i straty nadzwyczajne (w zł); nie dotyczy
- g) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe 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 (w zł).

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu :		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty osób prywatnych	19 584,92	0,00	0,00
Kredyty przedsiębiorców	0,00	0,00	0,00
Kredyty MSP	0,00	0,00	0,00

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

- h) Przychody z tytułu dywidend.- nie dotyczy
i) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok
Wartości niematerialne i prawne	7 286,52	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem	7 286,52	0,00

- j) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Propozycja Zarządu Banku :

Zysk netto do podziału – proponuje się przeznaczyć na:	2 074 183,84
Fundusz zasobowy	1 919 700,84
Fundusz ryzyka ogólnego	50 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	25 000,00
Fundusz socjalny	30 000,00
Dywidenda	49 483,00

- k) W 2022 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

42. Wartość aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości.

1). PODATEK BIEŻĄCY (w zł)

I	Koszty ogółem	8 298 417,47
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	3 058 112,14
	1. odsetki naliczone niezapadłe	231 949,79
	2. odpisy na rezerwy celowe wg r-ku zysków i strat (kredyty)	2 527 618,32
	3. odpisy na PFRON	41 950,00
	4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	6 585,60
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem:	38 853,39
	składek na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru ZUS	
	składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00 (KUP)	190,00
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2040 (KUP)	
	(BZR 10 670,21 + opłata BFG 27 993,18)	38 663,39
	7. Koszty reprezentacji	
	8. Koszty spisania nal .niesciagalnych	
	9. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	150 836,60

	a. odsetki i inne koszty konto 532	62 135,00
	b. kary i grzywny na rzecz ochrony środowiska i inne nie st. kup	216,60
	c. rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw	88 485,00
	d. koszt podróży samochodem osobowym stan. własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art.16 ust.5 u.o.p.d.o.p.)*	
	10. różnice kursowe niezrealizowane (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	
	11. opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u. o .p .d. o. p)*	
	12. straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust.1 pkt 39 u.o.p.d.o.p.)*	60 222,81
	13. niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p.)*	
	14. koszty związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych przez pracodawcę (art. 16 ust.1 pkt 65 u. o. p. d .o. p)* np. szczepienia przeciw grypie	
	15. koszty związane z wpłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (art. 16 ust. 1 pkt. 76 u. o. p.d.o.p.)	95,63

	Koszty poniesione w 2021 roku	112 510,66
	a). nie zaliczone do k. u .p w 2020 roku	54 474,31
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw (z konta 582)	32 208,00
	c) rozliczenie konta 53200	25 828,35
III		
I – II + III	<u>Razem koszty uzyskania przychodów</u>	<u>5 352 815,99</u>
IV	Przychody ogółem	11 195 265,31
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	2 393 503,58
	1. odsetki niezapadłe	594 295,68
	2. przychody przyszłych okresów	
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 201* roku	
	4. prowizje rozliczane w czasie (BO konto 531)	525 915,84
	5. rozwiązanie rezerw na należności (1 597 937,64 - 430 797,26 rozwiązanie rezerwy st.KUP)	1 167 140,38
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	
	7. dywidendy otrzymane i inne nie podlegające opodatkowania (zasądzone odszkodowanie)	
	8. prowizje należne od rach. bieżących nieopbrane z powodu braku środków na	1 966,06

	rachunku BO	
	9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	
	10. odsetki od obligacji (BZ)	95 823,03
	11. dyskonto od obligacji	8 362,59
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	968 011,20
	1. odsetki skapitalizowane	
	2. przychody otrzymane w 2021r nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2020 r.	351 445,17
	3. utracone przychody	
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrań z powodu braku środków na rachunku BZ	2 651,77
	5. prowizje rozliczane w czasie BZ	518 091,23
	6. odsetki od obligacji (BO)	82 618,93
	7. odsetki otrzymane zapłacone w momencie wykupu	13 204,10
IV - V + VI	<u>Razem przychody do opodatkowania</u>	<u>9 769 772,93</u>
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	4 416 956,94
B	Odliczenia od dochodu w tym:	
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	4 416 957
D	<u>Podatek 19 %</u>	<u>839 222</u>
E	Podatek naliczony przez podmiot	133 482
F	Różnica niedopłata +/nadpłata-	705 740

2) AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO I WYSOKOŚĆ REZERWY NA PODATEK ODROZCZONY

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie 129xxx 209xx	Różnice ujemne	Rezerwa podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa podatku odroczonego (konto 580)
AKTYWA - salda na dzień 31.12.2022 roku						
Należności od sektora finansowego	2 621 699,11	2 481 052,01	140 647,10		26 722,95	
Należności od sektora niefinansowego	3 306 284,50	2 876 390,10	429 894,40		81 679,94	
Należności od sektora budżetowego	887 606,12	863 851,94	23 754,18		4 513,29	
Należności dot. papierów wartościowych (naliczone a nie otrzymane odsetki)	82 618,93	-13 204,10	95 823,03		18 206,38	
Należności dot. papierów wartościowych (rozliczone dyskonto)	4 934,10	-8 362,59	13 296,69		2 526,37	
Należności dot. papierów wartościowych (naliczone dyskonto)	68 900,70	8 362,59	60 538,11		11 502,24	
RAZEM (WYNIK FINANSOWY)	6 972 043,46	6 208 089,95	763 953,51		145 151,17	

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa podatku odroczonego (konto 580)
			129xxx 209xx			
<i>PASYWA - salda na dzień 31.12.2022 roku</i>						
Zobowiązania od sektora finansowego						
Zobowiązania od sektora niefinansowego	759 318,85	526 776,67		232 542,18		44 183,01
Zobowiązania od sektora budżetowego	341 086,64	341 086,64		0,00		0,00
Zobowiązania dotyczące papierów wartościowych	12 848,29	-13 204,10		26 052,39		4 949,95
Rezerwy na przyszłe zobowiązania (N.J.)	443 127,72	53 429,27		496 556,99		94 345,83
Prowizja rozliczana w czasie	518 091,23	525 915,84		-7 824,61		-1 486,68
RAZEM (WYNIK FINANSOWY)	2 074 472,73	1 434 004,32	0,00	747 326,95	0,00	141 992,12

Treść	Rozliczenia dokonane w ciągu roku obrotowego		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	96 501	145 151	48 650
Aktywa odroczonego podatku dochodowego	76 919	141 992	65 073

43. Zagregowane dane, obejmują:

a) Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

Wyszczególnienie	Oprocentowanie	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	6,99% - 9,48%	242 773,05	-	4 237,54	238 535,51
Członkowie Zarządu	9,98% - 10%	32 502,68	1 250,75	-	31 251,93
Członkowie Rady	-	-	-	-	-

b) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w zł	
	Obciążające koszty 2021	Obciążające koszty 2022
Członkowie Zarząd	388 576,00	409 290,75
Członkowie Rady Nadzorczej	139 440,00	137 921,00

Z nadwyżki bilansowej za 2022 rok nie wypłacono żadnych nagród.

c) Przeciętne zatrudnienie w 2022 roku wynosiło 25 etatów.

d) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	BO 01-01-2022	Zwiększenia w zł	Zmniejszenia w zł	BZ 31-12-2022
Rezerwa na świadczenia emerytalne	112 281,00	21 985,00	9 008,00	125 258,00
Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych	319 454,80	0,00	23 200,00	296 254,80
Rezerwa na premie	0,00	33 100,00	0,00	33 100,00

Rezerwa na zaległe urlopy	0,00	33 400,00	0,00	33 400,00
Razem	431 735,80	88 485,00	32 208,00	488 012,80

Bank posiada Raport Aktuarialny z Wyceny Rezerw na Świadczenia Pracownicze.

e) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2022 roku poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 44 397,71 zł.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych – nie dotyczy

45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi - brak

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Ogólne cele Banku w zakresie ryzyka

Bank powinien skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego, wprowadzonego przez Zarząd, który również zapewnia jego działanie, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność.

Zarządzanie ryzykiem obejmuje kluczowe procesy wewnętrzne w Banku, które mają zapewnić uzyskanie, w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

System zarządzania ryzykiem powinien umożliwiać Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji Strategii zarządzania Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Ocena ryzyka powinna mieć charakter oddolny (np. samoocena, bieżący monitoring limitów) i odgórny (ocena dokonywana przez niezależne komórki), powinna obejmować całą strukturę zarządzania i poszczególne jednostki organizacyjne oraz wykorzystywać spójną, zrozumiałą terminologię i jednolitą metodykę w obrębie całego Banku.

W przypadku korzystania z zewnętrznych ocen ryzyka, zarząd Banku powinien mieć świadomość zakresu takich ocen.

Decyzje określające poziom podejmowanego ryzyka Bank opiera na informacjach ilościowych. Należy uwzględnić istotne tendencje i dane makroekonomiczne, aby zidentyfikować ich potencjalny wpływ na ekspozycje i portfele.

Zadania systemu zarządzania ryzykiem

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym komórki ds. ryzyka oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SOZ BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań pierwszej linii obrony,
- 2) realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach zadań drugiej linii obrony, jest niezależna od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ocena istotności ryzyka

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność.

Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka zarówno na działalność Banku, przy czym rozróżniane są następujące typy rodzajów ryzyka:

- 1) istotne – zidentyfikowane ryzyka, z góry uznawane za istotne, podlegające aktywnemu zarządzaniu (tworzy się dla nich odrębne polityki), a także wyznacza wymogi kapitałowe,
- 2) nieistotne – dla nich przeprowadza się monitoring istotności, nie tworzy się dla nich odrębnych polityk, ani nie wyznacza odrębnych wymogów kapitałowych, do momentu sklasyfikowania jako istotne,
- 3) niewystępujące w Banku rodzaje ryzyka – rodzaje ryzyka niemonitorowane i nie podlegające zarządzaniu, z uwagi na brak występowania w działalności Banku.

Kontrola i ograniczanie ekspozycji na ryzyko

W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:

- 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania, cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które zawiera Załącznik nr 2 do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy,
- 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,
- 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,
- 5) przyjmowane i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,

6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd – aktualną dokumentację odstępstw przechowuje komórka ds. ryzyka.

Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych.

Do celów strategicznych zaliczamy:

- Utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem,
- Nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach
- Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego
- Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego,

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych (*EBA/GL/2018/02*).

Cele strategiczne to:

- Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe – nie zidentyfikowano w prowadzonej działalności.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Do celów strategicznych zaliczamy:

- Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego
- Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko
- Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego
- Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
- Utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodne ekspozycje o znacznym charakterze znaczne (powyżej 25% portfela kredytowego) przy wskaźniku NPL,
- dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

Ryzyko płynności

Zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Do celów strategicznych zaliczamy:

- Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,

- Przestrzeganie nadzorczych miar płynności,
- Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Celami strategicznymi jest:

- Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank.

47. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym

a) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ:

ANALIZA LUKI na 31.12.2022 roku		Okres przeszacowania						% udział
aktywa/pasywa z wyłączeniem prod. nieoprocent. w tys. zł	Ogółem	1 dzień-1mc	1-3mce	3-6mcy	6-12mcy	pow. 12mcy		
AKTYWA	145 267						100%	
Stala stopa procentowa	76 527	65 277	190	768	419	9 873	52,68%	
Lokaty międzybankowe	41 681	41 181		500			54,47%	
Bony pieniężne	24 000	24 000					31,36%	
Kredyty	1 809	96	190	268	419	836	2,36%	
Obligacje	9 037					9 037	11,81%	
Zmienna stopa procentowa	68 740	32 473	3 626				47,32%	
Razem	12 691	12 691					18,46%	
rach. bież. w BPS	rb 143	143						
rezerwa	rezerwa 2 528	2 528						
bfg	bfg 439	439						
fund. pomocowy	f. pom. 1	1						
zfs	zfs 128	128						
depoz. obow.	dep. ob. 9 431	9 431					19,93%	
wkład na fund. zabezp.	wkl. f. zab. 21	21						
Kredyty jedn. budżetowych	13 700	13 700					19,93%	
Kred. w rach. bież. razem	651	202	449				0,95%	
w tym: rach. bież.	551	202	349					
ror	100		100					
Pozostałe kredyty	41 698	5 880	35 818				60,66%	
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	145 267	97 750	36 457	768	419	9 873	-----	
PASYWA	85 377						100%	
Stala stopa procentowa	6 218	828	2 890	2 440	60		7,28%	
Depozyty o stałym oprocentowaniu	6 218	828	2 890	2 440	60		100%	
Zmienna stopa procentowa	79 159		79 159				92,72%	
Depozyty o zmiennym oprocentowaniu	79 159		79 159				100%	
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	85 377	828	82 049	2 440	60		-----	
	<i>LUKA</i>	96 922	-45 592	-1 672	359	9 873	59 890	
	<i>LUKA SKUMULOWANA</i>	96 922	51 330	49 658	50 017	59 890		

Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 200 pb	1 928	-762	-21	2	1 147
o 100 pb	964	-381	-10	0	573
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 200 pb	-1 891	106	21	-2	-1 766
o 100 pb	-944	53	10	0	-881

Na koniec grudnia ur., w przedziale od 8 dni do 1 miesiąca, luka prosta wyniosła 3,77%. Natomiast w przedziale od 1 do 3 miesięcy, luka prosta wyniosła -31,39%, co oznacza, że w tym przedziale przeszacowania pasywa wrażliwe są większe od aktywów wrażliwych.

W wariantcie spadku stóp procentowych o -1%, w przedziale powyżej 12 miesięcy, wystąpiła największa wrażliwość Banku na zmianę stóp procentowych, luka skumulowana miała w tym przedziale najwyższą wartość (70,44%). Luka skumulowana we wszystkich przedziałach była dodatnia, co wskazuje na potencjalną możliwość zmniejszenia wyniku odsetkowego w przypadku spadku rynkowych stóp procentowych lub zwiększenia wyniku odsetkowego w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Przy założeniu utrzymania przez 12 miesięcy dotychczasowej struktury bilansu, spadek oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby obniżenie wyniku odsetkowego o 10,44% / 881 tys. zł. Z kolei, wzrost oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp proc. ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 6,84% / 573 tys. zł.

W grudniu ur., w porównaniu z listopadem ur., średnie oprocentowanie aktywów zależnych od decyzji Banku wzrosło do poziomu 7,47%, a średnie oprocentowanie pasywów zależnych od decyzji Banku spadło do poziomu 1,45%. Różnica między średnim oprocentowaniem aktywów ogółem i pasywów ogółem wyniosła 5,18%.

Na dzień analizy, w związku z wprowadzeniem tzw. wakacji kredytowych, kredyty o wartości 5 378 tys. zł są oprocentowane na poziomie 0 pp.

Bank posiadał niekorzystną strukturę bilansu. Istotne znaczenie miało tu ryzyko bazowe wynikające z niedopasowania wielkości:

- aktywów 38 076 tys. zł (natomiast po wyłączeniu kredytów dla osób fizycznych opartych o stawkę wibor i stopę zależną od stopy referencyjnej, tj. 26 267 tys. zł, wartość aktywów zależnych od decyzji Zarządu wynosi 11 809 tys. zł) i pasywów 85 377 tys. zł, których oprocentowanie zależy od decyzji Zarządu,
- udziału aktywów kredytowych zależnych od stóp międzybankowych (redyskonto, wibor) 19 782 tys. zł, których udział w ogólnej wartości aktywów kredytowych 57 869 tys. zł, stanowił 34,18%.

Według metodyki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, kredyty udzielone osobom fizycznym analizuje się według stopy Banku (stała, zmienna), tymczasem wśród tych kredytów są również kredyty oparte o stawki wibor (ogólna wartość 24 920 tys. zł) oraz o stopę zależną od stopy referencyjnej (ogólna wartość 1 347 tys. zł).

Symulacja

kred. oparte o stawki wibor/redysk./referenc. -19 782 tys. zł +24 920 tys. zł +1 347 tys. zł = 46 049 tys. zł
portfel kredytowy - 57 869 tys. zł

46 049 / 57 869 = 79,57%

Rzeczywisty udział kredytów opartych o stawki międzybankowe wynosi 79,57% wartości portfela kredytowego.

Ekspozycja Banku na ryzyko bazowe:

poz. zal. od stawek bazowych ¹⁾ / term. przeszac. / tys. zł	do 1 dnia	do 7 dni	do 1 mies.	do 3 mies.	do 6 mies.	do 12 mies.
aktywa w tym:	58 880	32 503	6 000	0	500	0
FOŚG (BFG)		439				
fundusz pomocowy		1				
kredyty prefer. (redyskonto)		35				
rezerwa obow.		2 528				
kredyty oparte o Wibor	19 748					
lokaty międzybankowe	29 681	5 500	6 000		500	

bony pieniężne NBP depoz. obow. i wkład pien. na f. zabezp.	9 451	24 000				
pasywa	0	0	0	0	0	0
<i>luka skumulowana</i>	<i>58 880</i>	<i>32 503</i>	<i>6 000</i>	<i>0</i>	<i>500</i>	<i>0</i>

1) zgodnie z Instrukcją zarz. ryzykiem stopy procentowej stawki bazowe to stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa depozytowa, stopa redyskonta weksli, stopy rynku pieniężnego Wibor/Wibid

Zgodnie z powyższą tabelą, wartość ekspozycji Banku zależnych od stawek bazowych (ryzyko bazowe) stanowi około 67% ogólnej wartości aktywów oproc., a gdyby dodać kredyty dla osób fiz. oparte o stawki wibor (ogólna wartość 24 920 tys. zł) i o stopę zależną od stopy referencyjnej (ogólna wartość 1 347 tys. zł) to wartość ekspozycji Banku zależnych od stawek bazowych (ryzyko bazowe) stanowiłaby około 85% ogólnej wartości aktywów oprocentowanych.

Przy założeniu utrzymania przez 12 miesięcy dotychczasowej struktury bilansu, zmiana oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stawek bazowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o +/-10 pb, spowodowałaby zmianę wyniku odsetkowego o +1,05%/-1,05% (+88 tys. zł/-88 tys. zł).

Na koniec grudnia ur., wartość kredytów o stałej stopie procentowej nie przekroczyła poziomu 25% portfela kredytowego oraz wartość depozytów o stałej stopie procentowej nie przekroczyła poziomu 25% portfela depozytowego, co oznacza, że **ryzyko opcji klienta** jest nieistotne.

Z zakresu **ryzyka krzywej dochodowości**, w odniesieniu do produktów standardowych, stopy procentowe dla produktów krótkoterminowych są niższe od stóp procentowych dla produktów długoterminowych, tj. im dłuższy termin tym wyższe oprocentowanie, co oznacza, że krzywa dochodowości rośnie. W tym zakresie ryzyko krzywej dochodowości uznaje się za nieistotne. Na zmianę kształtu krzywej dochodowości, najczęściej niekorzystną, wpływają produkty o stopach niestandardowych, w tym: depozyty i kredyty negocjowane i promocyjne, produkty o stałych stopach procentowych, indywidualna ocena wniosków kredytowych.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego dotyczącego ryzyka stopy procentowej dokonywane jest z kwartalną częstotliwością w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP). Na dzień analizy, nie wystąpiła potrzeba tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Z zakresu ryzyka przeszacowania, zakładana szokowa zmiana stóp procentowych o +/-200 punktów bazowych, nie spowodowałaby zmiany wartości prognozowanego dochodu/wyniku odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 15% posiadanych funduszy własnych.

Z zakresu ryzyka bazowego, zakładana szokowa zmiana stawek bazowych o +/-35 punktów bazowych, nie spowodowałaby zmiany wartości prognozowanego dochodu odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 3% posiadanych funduszy własnych.

Data / tys. zł *	12/22
kwota zm. progn. wyn. ods. w ciągu 12 mcy	+1 147
spowod. zm.st. proc. o +/-200 p. b.	-1 766
limit max 15% funduszy własnych	2 001
kwota zm. progn. wyn. ods. w ciągu 12 mcy spow.	+307
zm.st. bazow. o +/-35 p. b.	-307
limit max 3% f. własnych	400
Planowany wynik finans. netto na grudzień	2 067 (po 2 korekcje)
Planowany wynik odsetkowy na grudzień	5 799 (po 2 korekcje)

* w wariantcie spadku stóp procentowych o -2 pp wyłączone zostały dodatkowo produkty o stopach od 0 do 2 pp włącznie, natomiast w wariantcie wzrostu stóp procentowych o +2 pp nie ma dodatkowych wyłączeń

*w wariantcie spadku stóp procentowych o -0,35 pp wyłączone zostały dodatkowo produkty o stopach międzybankowych od 0 do 0,35 pp włącznie, natomiast w wariantcie wzrostu stóp procentowych o +0,35 pp nie ma dodatkowych wyłączeń

Na dzień analizy, w Banku obowiązują następujące limity dotyczące zarządzania ryzykiem stóp procentowych:

Nazwa limitu / % / w tys. zł / pp	Dopuszcz. poziom limitu w 2022 r.	12/22
limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki (wyłączone prod. nieoproc.)	max 20% sumy bilansowej	31,82

limit dopuszczalnej zmiany wyniku ods. w najbliższych 12 mcy z tyt. ryz. przesz. przy zmianie opr. A i P o +/-0,25* pp	po 2 korekcie max 10% planow. wyn. ods. na koniec roku, tj. 5 799x10%=580,00	+143 -203
rozpiętość oprocentowania	min 1,50 pp	5,18

Na koniec miesiąca grudnia ur., na podstawie powyższych danych, stwierdza się, że *został niedotrzymany obowiązujący limit dotyczący zarządzania ryzykiem stopy procentowej - limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki*, co ma bezpośredni związek z decyzją Zarządu o zmianie oprocentowania rachunków ror otwartych do 31.12.2021 r. na nieoprocentowane, a zgodnie z metodyką zarządzania ryzykiem stóp procentowych, w procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej wyłączeniu podlegają produkty niewrażliwe, tj. pozycje nieoprocentowane (§14 ust. 1 Instrukcji zarządzania ryzykiem stóp procentowych).

b) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM:

Bank stosuje standardową metodę pomiaru oraz wagi ryzyka według „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”.

Na koniec grudnia 2022 r., łączny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe stanowił 4 874 tys. zł, który absorbował 36,54 % funduszy własnych (limit max 60% funduszy własnych).

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31-12-2021		31-12-2022		zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Obrotowe	4 349 088,83	6,66	1 828 888,91	3,00	-2 520 199,92
Obrotowe w rachunku	2 260 064,45	3,46	620 012,19	1,02	-1 640 052,26
Inwestycyjne	16 608 381,88	25,45	14 410 523,17	23,66	-2 197 858,71
Nieruchomości mieszk.	19 024 561,48	29,15	22 104 351,28	36,28	3 079 789,80
Nieruchomości inne	15 329 834,95	23,49	15 062 336,50	24,73	-267 498,45
Samochodowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż ratalna	39 173,50	0,06	38 583,74	0,06	-589,76
Karty kredytowe	15 507,95	0,02	11 013,33	0,02	-4 494,62
Kredyty w ROR	112 351,19	0,17	101 002,81	0,17	-11 348,38
Hipoteczne	3 122 610,65	4,78	2 848 057,09	4,68	-274 553,56
Gotówkowe	4 397 805,97	6,74	3 886 934,37	6,38	-510 871,60
Czeki	4 266,91	0,01	2 761,54	0,00	-1 505,37

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
Jednostki samorządowe	15 590 000,00	23,89	13 700 000,00	22,49	- 1 890 000,00
Instytucje niekomercyjne	15 764,14	0,02	5 224,11	0,01	- 10 540,03
MSP	12 858 150,44	19,70	11 183 156,13	18,36	- 1 674 994,31
Przedsiębiorstwa Indywidualne	7 609 780,48	11,66	4 862 160,02	7,98	- 2 747 620,46
Rolnicy	862 138,58	1,32	654 847,82	1,07	- 207 290,76
Osoby prywatne	28 340 403,64	43,41	30 513 811,57	50,09	2 173 407,93
Razem	65 276 237,28	100	60 919 199,65	100	- 4 357 037,63

EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku		Zmiana
	Wartość	struktura	Wartość	struktura	
Ekspozycje kredytowe będące aktywami pozabilansowymi – zobowiązania dotyczące finansowania	3 963 480,84	85,66	2 207 579,37	76,76	- 1 755 901,11
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi – zobowiązania gwarancyjne	663 285,40	14,34	668 379,67	23,24	5 094,27
Razem	4 626 766,24	100	2 875 959,40	100	- 1 750 806,84

c) **WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH ORAZ INNYCH POZYCJI WPŁYWAJĄCYCH NA POMNIEJSZENIE WYMOGU KAPITAŁOWEGO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO:**

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego

48. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2022 roku. (Wartość bilansowa wg FINREP FBN020_2 – kapitał +odsetki- ESP)

Aktywa finansowe, w przypadku których nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 m-ca	od 1 - 6 m-cy	od 6 - 12 m-cy	powyżej roku
	Wartość aktywów na 31.12.2021 roku w zł			
<i>Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu</i>	69 000,00	865 061,98	124 110,27	1 539 534,52
Razem	69 000,00	865 061,98	124 110,27	1 539 534,52

49. Umowy nieuwzględnione w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku – nie dotyczy.

50. Działalność powiernicza - Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Sekurytyzacja aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.

52. Rachunek przepływów pieniężnych.

Wyszczególnienie	31.12.2021 roku		31.12.2022 roku	
	Wartość	struktura	Wartość	struktura
Kasa i operacje z bankiem centralnym	3 998 749,89	67,76	3 584 859,86	50,64
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	1 902 304,08	32,24	3 494 575,77	49,36
Razem	5 901 053,97	100 %	7 079 435,63	100 %

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.

53. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.

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

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

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

W roku 2022 nastąpiła znaczna poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Przyczyniły się do tego decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące wzrostu stóp procentowych. Na dzień 31.12.2022 roku Bank wypracował wynik finansowy netto w wysokości 2 074 tys. zł.. Przełożyło się to na znaczną poprawę efektywności działania Banku oraz wskaźników: ROE, ROA oraz C/I . Wskaźnik ROA wyniósł netto 1,32 (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 0,28), wskaźnika ROE netto osiągnął 14,08% (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 3,01) oraz wskaźnik C/I który wyniósł 52,73% (w roku ubiegłym – 84,34%). Ponadto w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszył się o 2 288 tys. zł stan kredytów zagrożonych i wyniósł 3 047 tys. zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł zatem 5,34 % (w roku ubiegłym – 8,76 %) przy jednoczesnym wzroście orezerwowania do poziomu 74,39 % (rok ubiegły – 34,61 %).

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488, dalej: Ustawa), wprowadziła możliwość zawieszenia spłaty ośmiu rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku tzw. „wakacje kredytowe”. Z wakacji kredytowych mogły skorzystać osoby posiadające kredyty hipoteczne w złotych polskich, które zaciągnęły kredyt na własny cel mieszkaniowy.

Ustawa wprowadzająca „wakacje kredytowe” określiła, że spłata kredytu zostaje zawieszona w wskazanych przez kredytobiorcę okresach, tj. kredytobiorca nie jest zobowiązany w tym okresie do dokonywania płatności wynikających z umowy a okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. Oznacza to, że zawieszenie spłat rat kredytowych spowodowało zmiany w umownych harmonogramach, a tym samym zmianie uległy oczekiwane przepływy pieniężne wynikające ze zmodyfikowanych harmonogramów.

W Banku możliwość skorzystania z tzw. „wakacji kredytowych” posiadało 139 kredytobiorców. Na dzień 31.12.2022 roku skorzystało z niej 49. Wartość niezaewidencjonowanych nominalnych przychodów odsetkowych dla umów, w ramach których klienci dokonali zawieszenia płatności rat kredytowych według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 311 tys. zł.

W odniesieniu do ustalonego progu istotności przyjętego przez Bank w Zasadach rachunkowości wyliczona wartość jest nieistotna.

Na podstawie art.22n ust.4 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających Komisja Nadzoru Finansowego wydała zalecenie zwiększenia, w terminie do 31.12.2022r., Funduszu Zabezpieczającego, do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych Uczestników SOZ, według stanu na koniec 2021r. W związku z powyższym Bank został zobligowany do uiszczenia wpłaty na część składową Funduszu Zabezpieczającego SOZ w kwocie 522 tys. zł.

W odniesieniu do ustalonego progu istotności przyjętego przez Bank w Zasadach rachunkowości wyliczona wartość jest nieistotna.

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, BFG, co najmniej raz w roku, dokonuje przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji. W ramach przeglądu, Fundusz dokonuje oceny minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) oraz w razie potrzeby, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, aktualizuje wysokość MREL.

Zgodnie z pismem BFG z dnia 8 sierpnia 2019 r., przyjęty plan przymusowej restrukturyzacji dla BS Jasienica, przewiduje jego likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Przy określaniu MREL zastosowano obowiązujące wymogi nadzorcze oraz aktualne wskaźniki buforów, o których mowa w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym. Jednocześnie suma wartości zobowiązań i funduszy własnych została wyznaczona na podstawie danych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. W konsekwencji, MREL od 1 stycznia 2019 r., wynosił 7,30% sumy funduszy własnych i zobowiązań. W okresie od września 2019 r. do marca 2022 r., MREL, w Banku, był wyższy od obowiązującego minimalnego poziomu.

W dniu 7 czerwca 2019 r. w Dzienniku Urzędowym UE zostały opublikowane akty prawne wchodzące w skład tzw. Pakietu Bankowego, obejmujące m.in. zmiany do Dyrektywy BRRD dotyczące zasad wyznaczania MREL. Na podstawie Pakietu Bankowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny opublikował nowe zasady wyznaczania MREL. Zgodnie z BRRD, MREL kwalifikowany był jako określony minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. Zmiany wynikające z Pakietu Bankowego dostosowują części składowe MREL do standardu TLAC w taki sposób, że MREL jest wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92(3) CRR i miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429(4) CRR, a dany podmiot powinien jednocześnie spełniać oba wymogi wynikające z części składowych MREL.

Na podstawie art.89 ust.1 ustawy o BFG, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w roku 2022, dokonał przeglądu planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla krajowych podmiotów dominujących. W wyniku przeprowadzonego przeglądu BFG stwierdziło, iż w Banku nie wystąpiły istotne zmiany ani zdarzenia, które powodowałyby konieczność aktualizacji planu, który zakładał likwidację Banku w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Jednocześnie Fundusz, na podstawie art. 97 ust. 2 ustawy o BFG, określił minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dla Banku. W związku z powyższym, MREL określony dla Banku, wynosi 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% miar ekspozycji całkowitej. Bank jest obowiązany do utrzymywania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na poziomie nie niższym niż wskazany powyżej.

Poniższa tabela przedstawia kształtowanie się MREL w okresie od czerwca 2022 r. do grudnia 2022 r., który w całym okresie był wyższy od obowiązującego minimalnego poziomu 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% miary ekspozycji całkowitej.

	łączna kwota ekspozycji - TREA (asist corep of)	miara ekspozycji całkowitej - TEM (asist corep lr)	mrel-trea = 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko	mrel-te = 3% miary ekspozycji całkowitej	fundusze własne	zobowiązania kwalifikowalne
30.06.2022	65 864 330,00	141 832 544,00	5 269 146,40	4 254 976,32	13 416 011,00	37 452 144,91
30.09.2022	70 751 755,00	167 835 668,00	5 660 140,40	5 035 070,04	13 413 620,00	63 740 574,16
31.12.2022	68 220 594,00	158 406 661,00	5 457 647,52	4 752 199,83	13 340 052,00	50 371 892,20

Sporządził: Agnieszka Górny /Katarzyna Przemysk / Anna Siwek
Jasienica, dnia 12-04-2023

Zarząd BS Jasienica