

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 838 856,28</b>	<b>5 151 331,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	3 838 856,28	5 151 331,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>194 061 904,91</b>	<b>147 150 764,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 342 799,09	9 812 000,94
	2. Terminowe	178 719 105,82	137 338 763,93
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>160 043 910,48</b>	<b>184 482 663,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 111 745,44	4 900 598,55
	2. Terminowe	155 932 165,04	179 582 065,32
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>8 602 270,72</b>	<b>11 080 833,62</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	8 602 270,72	11 080 833,62
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>144 026 002,00</b>	<b>135 335 002,00</b>
	1. Banków	119 910 400,00	98 471 632,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 115 602,00	36 863 370,00
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 927 002,65</b>	<b>1 927 902,65</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 820 719,00	1 821 619,00
	2. W pozostałych jednostkach	106 283,65	106 283,65
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>58 471,43</b>	<b>40 207,87</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 953 128,83</b>	<b>3 282 565,54</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 118 996,71</b>	<b>670 881,92</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 118 996,71	670 881,92
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>775 941,51</b>	<b>666 882,64</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	673 864,00	570 115,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	102 077,51	96 767,64
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>518 406 485,52</b>	<b>489 789 035,98</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska  
 Signed by /  
 Podpisano przez:

Katarzyna  
 Falkowska

Date / Data:  
 2023-05-25 12:09

Zambrów, 25-05-2023

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska  
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski  
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak



Signed by /  
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:  
 2023-05-25  
 12:57



Signed by /  
 Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:  
 2023-05-25  
 12:14



Signed by /  
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew  
 Kowalewski

Date / Data:  
 2023-05-25 12:41

## 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:	29 341 402,03	27 366 705,83
Kapitał Tier I, w tym:	29 191 402,03	27 216 705,83
- Kapitał podstawowy Tier I	29 191 402,03	27 216 705,83
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	150 000,00	150 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	176 920 706,35	182 934 405,45
- z tytułu ryzyka kredytowego:	143 776 156,35	162 428 942,95
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	33 144 550,00	20 505 462,50
Łączny współczynnik kapitałowy	16,58	14,96
Współczynnik kapitału Tier I	16,50	14,88
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,50	14,88
Kapitał wewnętrzny	14 153 000,00	14 634 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 29341402,03 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 6256295,88 EUR.

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

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

	dane wg stanu na 31.12.2022 r.
USD -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł
CHF -	4,7679 zł
SEK -	0,4213 zł
CZK -	0,1942 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 232 277,20	84 336,00	49 115,00	945,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	181 827 327,63	978 699,71	1 688 738,03	1 232,02	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	160 043 910,48	-	-	-	-
4.	Należności od budżetu	8 602 270,72	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	151 859 543,13	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>505 565 329,16</b>	<b>1 063 035,71</b>	<b>1 737 853,03</b>	<b>2 177,02</b>	-

**Walutowe pozycje aktywów c.d.:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Należności od budżetu	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 838 856,28	3 232 277,20	84,20%	371 230,20	9,67%	230 344,44	6,00%
2.	Należności od sekt. finansowego	194 061 904,91	181 827 327,63	93,70%	4 308 040,38	2,22%	7 920 012,49	4,08%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	160 043 910,48	160 043 910,48	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od budżetu	8 602 270,72	8 602 270,72	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	151 859 543,13	151 859 543,13	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>518 406 485,52</b>	<b>505 565 329,16</b>	<b>97,52%</b>	<b>4 679 270,59</b>	<b>0,90%</b>	<b>8 150 356,93</b>	<b>1,57%</b>

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	5 004,44	0,13%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	6 524,41	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>11 528,84</b>	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	505 565 329,16	505 565 329,16	97,52%
USD	1 063 035,71	4 679 270,59	0,90%
EUR	1 737 853,03	8 150 356,93	1,57%
GBP	2 177,02	11 528,84	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>518 406 485,52</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	382 283 619,95	1 064 813,40	1 645 214,51	655,69	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	73 957 119,97	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	5 671 847,80	-	-	-	-
4.	Fundusze	29 270 273,46	-	-	-	-
5.	Zysk netto	14 817 164,85	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>506 000 026,03</b>	<b>1 064 813,40</b>	<b>1 645 214,51</b>	<b>655,69</b>	-

**Walutowe pozycje pasywów c.d.:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.	Fundusze	-	-
5.	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
		Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	394 690 079,44	382 283 619,95	96,86%	4 687 095,62	1,19%	7 715 891,53	1,95%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	73 957 119,97	73 957 119,97	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	5 671 847,80	5 671 847,80	100,00%	-	-	-	-
4.	Fundusze	29 270 273,46	29 270 273,46	100,00%	-	-	-	-
5.	-	14 817 164,85	14 817 164,85	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>518 406 485,52</b>	<b>506 000 026,03</b>	<b>97,61%</b>	<b>4 687 095,62</b>	<b>0,90%</b>	<b>7 715 891,53</b>	<b>1,49%</b>

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	3 472,34	0,00%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Fundusze	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>3 472,34</b>	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	506 000 026,03	506 000 026,03	97,61%
USD	1 064 813,40	4 687 095,62	0,90%
EUR	1 645 214,51	7 715 891,53	1,49%
GBP	655,69	3 472,34	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>518 406 485,52</b>	<b>100,00%</b>

**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	73 957 119,97	15,78%	70 527 989,56	15,35%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
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	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	178 575 086,78	38,10%	157 337 281,98	34,25%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	35 166 529,87	7,50%	46 765 698,70	10,18%
OSOBY FIZYCZNE*	180 304 005,79	38,47%	184 702 593,52	40,21%
ODSETKI*	644 457,00	0,14%	9 921,07	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>468 647 199,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>459 343 484,83</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: Zambrow	224 190 540,18	47,84%	230 116 025,95	50,10%
Gmina: Rutki	94 683 595,58	20,20%	85 277 098,95	18,56%
Gmina: Kobylin	50 881 701,47	10,86%	49 108 482,09	10,69%
Gmina: Zawady	55 749 919,08	11,90%	53 627 970,91	11,67%
Gmina: Kolaki	42 482 841,91	9,06%	41 203 724,04	8,97%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	658 601,18	0,14%	10 182,89	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>468 647 199,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>459 343 484,83</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

## Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	4 767 998,75	2,72%	3 979 282,00	1,96%
KLIENT 2	5 550 000,00	3,16%	6 950 000,00	3,42%
KLIENT 3	4 146 134,25	2,36%	4 835 525,00	2,38%
KLIENT 4	4 576 571,20	2,61%	3 674 292,00	1,81%
KLIENT 5	3 134 977,88	1,79%	3 693 147,00	1,82%
KLIENT 6	3 340 590,57	1,90%	4 490 749,00	2,21%
KLIENT 7	3 754 055,95	2,14%	-	0,00%
KLIENT 8	-	0,00%	-	0,00%
KLIENT 9	-	0,00%	-	0,00%
KLIENT 10	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>29 270 328,60</b>	<b>x</b>	<b>27 622 995,00</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.

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 16,33 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 17,67%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

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

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku i na 31 grudnia 2021 roku nie wystąpiło zaangażowanie w grupę kapitałową kredytobiorców. Na 31 grudnia 2022 roku i na 31 grudnia 2021 roku nie wystąpiła koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową.

**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	8 570 952,00	4,89%	11 079 121,62	5,45%
BUDOWNICTWO	143 145,11	0,08%	138 069,11	0,07%
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	2 108 832,00	1,20%	2 252 616,00	1,11%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 466 091,00	1,41%	3 578 489,00	1,76%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	524 000,00	0,30%	511 687,00	0,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	110 315 140,80	62,90%	125 870 262,88	61,97%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 197 991,40	0,68%	1 512 857,40	0,74%
POZOSTAŁE BRANŻE:	3 186 294,00	1,82%	3 594 751,00	1,77%
OSOBY FIZYCZNE*	46 865 133,87	26,72%	54 577 971,59	26,87%
<b>RAZEM:</b>	<b>175 377 580,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>203 115 825,60</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: Zambrów	80 159 728,04	45,71%	88 184 346,84	43,42%
Gmina: Rutki	31 459 891,81	17,94%	37 578 150,32	18,50%
Gmina: Kobylin	15 854 962,65	9,04%	21 303 021,94	10,49%
Gmina: Zawady	28 221 134,94	16,09%	33 470 614,78	16,48%
Gmina: Kołaki	19 681 862,74	11,22%	22 579 691,72	11,12%
Gmina .....	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>175 377 580,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>203 115 825,60</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.

**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>194 061 904,91</b>	<b>53,50%</b>	<b>147 150 764,87</b>	<b>42,94%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	178 719 105,82	92,09%	137 338 763,93	93,33%
Inne należności:	15 342 799,09	7,91%	9 812 000,94	6,67%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>160 043 910,48</b>	<b>44,12%</b>	<b>184 482 663,87</b>	<b>53,83%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	159 232 332,25	99,49%	183 437 918,55	99,43%
Kredyty pod obserwacją:	240 323,91	0,15%	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	123 432,77	0,08%	811 178,00	0,44%
Stracone:	447 821,55	0,28%	233 567,32	0,13%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>8 602 270,72</b>	<b>2,37%</b>	<b>11 080 833,62</b>	<b>3,23%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 602 270,72	100,00%	11 080 833,62	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>362 708 086,11</b>	<b>100,00%</b>	<b>342 714 262,36</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 odroczone 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 :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 11 919,11 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-

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	119 910 400,00	98 471 632,00
2.	Obligacje skarbowe	24 115 602,00	36 863 370,00
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>144 026 002,00</b>	<b>135 335 002,00</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	1 811 669,00	1 811 669,00
2.	Udział w SSOZ	4 000,00	4 000,00
3.	BS Szczecyn	4 800,00	4 800,00
4.	TUW Maciej	250,00	250,00
5.	PartNet Sp z o.o	103 850,00	103 850,00
6.	Zambrowska SM	2 433,65	2 433,65
7.	TUW Generali	-	900,00
8.	-	-	-
9.	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 927 002,65</b>	<b>1 927 902,65</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, Macif, BS Szczuczyn, SM Zambrow i PartNet zostały wycenione wg ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozp. MF z dnia 1.10. 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 narastała - 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	24 115 602,00	36 863 370,00
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>24 115 602,00</b>	<b>36 863 370,00</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	119 910 400,00	98 471 632,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>119 910 400,00</b>	<b>98 471 632,00</b>

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.	Akcie banku zrzeszającego	1 811 669,00	1 811 669,00
2.	Udziały w SSOZ	4 000,00	4 000,00
3.	PartNet; SM Zambrów; BS Szczuczyn; Macif	111 333,65	112 233,65
<b>RAZEM:</b>		<b>1 927 002,65</b>	<b>1 927 902,65</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 okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

##### 25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 003 348,46	62 191,83	38 544,83	1 026 995,46
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 003 348,46</b>	<b>62 191,83</b>	<b>38 544,83</b>	<b>1 026 995,46</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.
963 140,59	43 928,27	-	38 544,83	968 524,03	40 207,87	58 471,43
-	-	-	-	-	-	-
963 140,59	43 928,27	-	38 544,83	968 524,03	40 207,87	58 471,43

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	68 108,19	-	-	68 108,19
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 583 431,17	-	-	5 583 431,17
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 251 284,31	826 806,87	160 643,11	1 917 448,07
Środki transportu – grupa 7	383 430,00	-	-	383 430,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 234 645,42	145 695,48	59 624,46	1 320 716,44
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>8 520 899,09</b>	<b>972 502,35</b>	<b>220 267,57</b>	<b>9 273 133,87</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.
-	-	-	-	-	68 108,19	68 108,19
2 549 839,29	157 986,89	-	-	2 707 826,18	3 033 591,88	2 875 604,99
1 186 494,94	68 066,46	-	160 643,11	1 093 918,29	64 789,37	823 529,78
355 037,88	24 336,10	-	-	379 373,98	28 392,12	4 056,02
1 146 961,44	51 549,61	-	59 624,46	1 138 886,59	87 683,98	181 829,85
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>5 238 333,55</b>	<b>301 939,06</b>	<b>-</b>	<b>220 267,57</b>	<b>5 320 005,04</b>	<b>3 282 565,54</b>	<b>3 953 128,83</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:

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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

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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>666 882,64</b>	<b>775 941,51</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	570 115,00	673 864,00
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>96 767,64</b>	<b>102 077,51</b>
	- prenumeraty	1 126,64	786,20
	- opłaty ubezpieczenia	17 309,00	20 453,00
	- pozostałe	78 332,00	80 838,31
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>81 728,84</b>	<b>72 259,57</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	-
	- .....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>81 728,84</b>	<b>72 259,57</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	80 314,33	70 721,92
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	1 414,51	1 537,65
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 361,00	300,00	708 300,00
2.	Osoby prawne:	1,00	300,00	300,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 362,00</b>	<b>X</b>	<b>708 600,00</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 dywidendy 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. Wnoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	878 161,74	1 282 617,11	345 571,25	-	1 815 207,60	1 815 207,60
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	243 459,40	55 305,70	20 869,90	-	277 895,20	277 895,20
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	401 230,87	449,29	280 017,98	-	121 662,18	121 662,18
	- stracone	233 471,47	1 226 862,12	44 683,37	-	1 415 650,22	1 415 650,22
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>878 161,74</b>	<b>1 282 617,11</b>	<b>345 571,25</b>	<b>-</b>	<b>1 815 207,60</b>	<b>1 815 207,60</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	183 911,54	68 946,04	-	-	252 857,58
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	184 645,39	32 423,34	14 700,00	-	202 368,73
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	150 000,00	-	-	-	150 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	137 056,13	189 888,15	28 542,15	-	298 402,13
	<b>RAZEM:</b>	<b>655 613,06</b>	<b>291 257,53</b>	<b>43 242,15</b>	<b>-</b>	<b>903 628,44</b>

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:	3 592,85	49 258,75	17 888,02	-	34 963,58
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	313,40	825,62	273,95	-	865,07
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	448,26	13 662,29	14 105,50	-	5,05
	- stracone	2 831,19	34 770,84	3 508,57	-	34 093,46
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 592,85</b>	<b>49 258,75</b>	<b>17 888,02</b>	<b>-</b>	<b>34 963,58</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:	3 279 494,15	5 046 920,06
	a) finansowe	3 236 279,15	5 003 705,06
	b) gwarancyjne	43 215,00	43 215,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	158 298 031,48	180 441 765,02

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 43215,00 jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu.



38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,  
 38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,  
 38.4. Informacje o zapropionowanej 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 3 236 279,15 zł dotyczy przyznanach 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 158 298 031,48 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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:	301 939,06	294 405,56
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	157 986,89	157 986,89
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	249,98	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	51 931,30	37 993,38
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	15 885,18	17 379,36
Środki transportu - 7	24 336,10	24 336,10
Narzędzia i przyrządy - 8	51 549,61	56 709,83
Wartości niematerialne i prawne:	43 928,27	46 556,38
<b>RAZEM:</b>	<b>345 867,33</b>	<b>340 961,94</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 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 nadzień sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022r. wyniosły 0,00zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet w wysokości 10 094,00zł.

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	62 191,83	50 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Środki trwałe	972 502,35	340 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>1 034 694,18</b>	<b>390 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	14 817 164,85
Fundusz zasobowy	14 700 164,85
Oprocentowanie udziałów	-
Fundusz społeczno wychowawczy	117 000,00
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 837,00	289 261,00	69 133,00	263 965,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	570 115,00	112 921,00	9 172,00	673 864,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
220 128,00	-	103 749,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

3 742 010,00

z tego:

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczone -

3 625 631,00

116 379,00

**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	3	601 350,00	-	601 350,00
Zarząd	1	112 433,62	-	112 433,62
Pracownicy	22	2 834 161,76	5 000,00	2 839 161,76
<b>RAZEM:</b>	<b>26</b>	<b>3 547 945,38</b>	<b>5 000,00</b>	<b>3 552 945,38</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 -	-
- od 1- 3 lat -	185 577,75
- powyżej 3 lat -	3 367 367,63
<b>RAZEM:</b>	<b>3 552 945,38</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	177 008,34
- Zarząd	851 554,53

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 68,05 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 101 369,38 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	68 946,04
- na odprawy emerytalne:	32 423,34

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 powiązаныe 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 jednostką, 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:

Podjęmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed nimi oraz dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

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.

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.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykami w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, audyt skuteczności zarządzania ryzykiem. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez: opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku, określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem, opracowywanie i bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych Banku, organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

##### 46.1. Ryzyko rynkowe:

###### 46.1.a Ryzyko walutowe:

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie wraz z załącznikiem

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

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie
2. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

###### 46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie zidentyfikował ryzyka cenowego.

##### 46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku, ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

1. Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie wraz z załącznikiem nr 1
2. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

#### 46.3. Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Ryzyko płynności to 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 nieakceptowanych strat.

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

1. Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

wraz z załącznikiem nr 2 Załącznikiem nr 3

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

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

1. Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

wraz z załącznikiem nr 1 Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

2. Polityce zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności Banku Spółdzielczego w Zambrowie.

3. Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego.

#### 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:

Wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako wysoki. Przy występującej strukturze aktywów i pasywów odnotowany jedenastokrotny wzrost stóp procentowych w 2022 roku korzystnie wpłynął na sytuację ekonomiczno-finansową banku. Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej na koniec grudnia 2022 r. wyniósł 2 323 tys. zł. Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy stanowiło 7,9% funduszy własnych, przy ustalonym poziomie 15,74% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przyszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	186 009,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	192 137,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	43 235,00	85 107,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	60 000,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	7 043,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 984,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>491 408,00</b>	<b>85 107,00</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:

kontrahenta (obligacje, lokaty, bony pieniężne w Banku Zrzeszającym) nie wpływały istotnie na poziom tego ryzyka. Na koniec grudnia 2022 roku wartość portfela kredytowego Banku wyniosła 172 314 tys. zł. Łączna wartość kredytów zagrożonych na 31.12.2022 roku wyniosła 2 109 tys. zł. Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek wyniosły 34 tys. zł. Utworzone rezerwy celowe (stan na koniec grudnia 2022 roku) wyniosły 1 815 tys. zł i stanowiły 1,05% portfela kredytowego oraz 86,06% nominalnej wartości kredytów zagrożonych. Metoda wyznaczania wymogu kapitałowego- standartowa.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	145 961 882,00	1 425 287,50	114 023,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 571 724,10	1 714 344,82	137 147,59
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	30 546,62	30 546,62	2 443,73
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	192 696 139,92	60 253,87	4 820,31
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 399 966,59	12 381 099,20	990 487,94
Ekspozycje detaliczne	7 878 878,37	5 897 074,16	471 765,93
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	137 285 941,39	113 080 473,88	9 046 437,91
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 536 412,77	2 085 870,60	166 869,65
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	1 927 002,65	1 927 002,65	154 160,21
Inne pozycje	9 013 059,33	5 174 203,05	413 936,24
<b>RAZEM:</b>	<b>522 301 553,74</b>	<b>143 776 156,35</b>	<b>11 502 092,51</b>

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

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	171 029 209,11	1 088 419,93	-	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	551 999,84	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	563 910,00	558 532,08	-	-
Przeterminowane > 1 roku	169 130,51	203 219,17	-	-

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	3 838 856,28	20,01	5 151 331,00	34,43
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	15 342 799,09	79,99	9 812 000,94	65,57
<b>RAZEM:</b>	<b>19 181 655,37</b>	<b>x</b>	<b>14 963 331,94</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 wzięciem pod uwagę 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 - Rok 2022 był okresem działalności Banku Spółdzielczego w Zambrowie nadal prowadzonej w warunkach pandemii wirusa SARS COV2 wywołującego chorobę COVID19.

24 lutego 2022 roku w związku z agresją Rosji na Ukrainę znacznemu zaostreniu uległa niepewność i napięcia geopolityczne. Po wstępnym planie rosyjskiego blitzkriegu kampania rosyjska utknęła i przeszła w fazę brutalizacji działań wobec miast, infrastruktury cywilnej oraz ludności. W skutek czego nastąpiła największa od czasów II wojny światowej fala uchodźców z terenów objętych działaniami wojennymi. Obszar bankowy podjął działania mające na celu przygotowanie oferty dla obywateli Ukrainy. W związku z wielokrotnym podwyższeniem stóp procentowych przez RPP nastąpił spadek obliża kredytowego spowodowany przedterminowymi spłatami a także trudnością w osiągnięciu zdolności kredytowej. Nie bez znaczenia jest również fakt wprowadzenia "Wakacji kredytowych", które wpłynęły na obniżenie przychodów odsetkowych w roku 2022 o kwotę 377.233,82 zł a także zmniejszą przychody odsetkowe w 2023. Po przeprowadzeniu analizy bank podjął decyzję o inwestowaniu wolnych środków w lokaty BPS oraz bony pieniężne NBP i dzięki temu wypracował wynik finansowy wyższy od zakładanego.

Katarzyna Falkowska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak



Signed by /  
Podpisano przez:

Katarzyna  
Falkowska

Date / Data:  
2023-05-25 12:13

Zambrow, 25-05-2023  
(miejsce i data sporządzenia)



Signed by /  
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:  
2023-05-25  
12:35



Signed by /  
Podpisano przez:

Adam Zbigniew  
Kowalewski

Date / Data:  
2023-05-25 12:45



Signed by /  
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:  
2023-05-25  
13:00

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Zambrowie  
ul. Białostocka 2, 18-300 Zambrów**

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

*Opinia*

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Zambrowie z siedzibą w Zambrowie, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **518 406 485,52 zł**  
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **16,58 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2022 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **3 279 494,15 zł**
  - pozostałe w kwocie: **158 298 031,48 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **14 817 164,85 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **14 770 954,85 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **4 218 323,43 zł**
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2022 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 25.05.2023 r.



### ***Podstawy opinii***

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm., dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce z późn. zm. oraz innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### **Inne sprawy**

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Irenę Kantorską, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 16.05.2022 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

### **Kluczowe sprawy badania**

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych.</p> <p>Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.</p>	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

### ***Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego***

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe, jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przeszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważyłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

### ***Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności***

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2022 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

### ***Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

### ***Opinia o Sprawozdaniu z działalności***

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:  
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

### ***Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji***

#### ***Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych***

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

### *Wybór firmy audytorskiej*

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Zambrowie uchwałą Rady Nadzorczej nr 45/2022 z dnia 27.10.2022 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

### *Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2022 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

#### ***Irena Kantorska***

*biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9867*

*działający w imieniu:*

***Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych  
im. F. Stefczyka***

*00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14*

*Firma audytorska wpisana na listę*

*pod numerem 1459*

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał  
roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /  
Podpisano przez:

Irena Kantorska

Date / Data:  
2023-05-25  
12:34

**Olsztyn, dnia 25.05.2023 r.**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	394 690 079,44	388 815 495,27
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	180 880 082,68	184 711 430,06
	a) bieżące	117 612 206,63	121 998 620,85
	b) terminowe	63 267 876,05	62 712 809,21
	2. Pozostałe, w tym:	213 809 996,76	204 104 065,21
	a) bieżące	204 608 292,51	195 538 003,29
	b) terminowe	9 201 704,25	8 566 061,92
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 957 119,97	70 527 989,56
	1. Bieżące	69 437 616,75	66 070 518,53
	2. Terminowe	4 519 503,22	4 457 471,03
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 431 994,79	348 788,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	72 259,57	81 728,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	72 259,57	81 728,84
X.	Rezerwy	1 167 593,44	699 450,06
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 965,00	43 837,00
	2. Pozostałe rezerwy	903 628,44	655 613,06
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	708 600,00	719 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 978 488,36	25 969 328,60
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	7 614,23	7 614,23
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	14 817 164,85	2 043 969,76
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>518 406 485,52</b>	<b>489 789 035,98</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,58</b>	<b>14,96</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski  
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak



Signed by /  
 Podpisano przez:

Katarzyna  
 Falkowska

Date / Data:  
 2023-05-25 12:09

Zambrów, 25-05-2023



Signed by /  
 Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:  
 2023-05-25  
 12:32



Signed by /  
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew  
 Kowalewski

Date / Data:  
 2023-05-25 12:41



Signed by /  
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:  
 2023-05-25  
 12:57

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
Nr kodu bankowego - 87750009

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>3 279 494,15</b>	<b>5 046 920,06</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>3 279 494,15</b>	<b>5 046 920,06</b>
	a) finansowe	3 236 279,15	5 003 705,06
	b) gwarancyjne	43 215,00	43 215,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>158 298 031,48</b>	<b>180 441 765,02</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Katarzyna Falkowska  
Signed by /  
Podpisano przez:

Katarzyna  
Falkowska  
Date / Data:  
2023-05-25 12:10

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska  
Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski  
Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

Zambrów, 25-05-2023



Signed by /  
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:  
2023-05-25  
12:33



Signed by /  
Podpisano przez:

Adam Zbigniew  
Kowalewski

Date / Data:  
2023-05-25 12:42



Signed by /  
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:  
2023-05-25  
12:58



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>5 307 521,61</b>	<b>6 603 557,40</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>14 817 164,85</b>	<b>2 043 969,76</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 9 509 643,24</b>	<b>4 559 587,64</b>
1.	Amortyzacja	345 867,33	340 961,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	10 094,00	17 664,50
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	468 143,38	96 085,49
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 8 691 000,00	- 58 989 136,97
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 41 380 341,89	- 28 210 132,35
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 917 316,29	12 591 774,75
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 303 714,58	47 408 236,83
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	4 083 206,00	79 964,96
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 109 058,87	- 10 212,30
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 9 469,27	- 14 278,44
18.	Inne korekty	- 448 114,79	- 26 848,43
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>5 307 521,61</b>	<b>6 603 557,40</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 043 888,18</b>	<b>- 18 142,03</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>- 9 194,00</b>	<b>17 664,50</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	900,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	- 10 094,00	17 664,50
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 034 694,18</b>	<b>35 806,53</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 034 694,18	35 806,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 043 888,18</b>	<b>- 18 142,03</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 45 310,00	- 21 000,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	5 890,00	6 200,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 700,00	6 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	190,00	200,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	51 200,00	27 200,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	16 200,00	7 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	35 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 45 310,00	- 21 000,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	4 218 323,43	6 564 415,37
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	4 218 323,43	6 564 415,37
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	14 963 331,94	8 398 916,57
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	19 181 655,37	14 963 331,94
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska



Signed by /  
Podpisano przez:

Katarzyna  
Falkowska

Date / Data:  
2023-05-25 12:11

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska  
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski  
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

Zambrów, 25-05-2023



Signed by /  
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:  
2023-05-25  
12:34



Signed by /  
Podpisano przez:

Adam Zbigniew  
Kowalewski

Date / Data:  
2023-05-25 12:43



Signed by /  
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:  
2023-05-25  
12:59

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>30 242 554,04</b>	<b>7 543 977,79</b>
	1. Od sektora finansowego	6 787 497,26	242 031,52
	2. Od sektora niefinansowego	14 671 678,94	6 560 667,24
	3. Od sektora budżetowego	522 564,57	95 276,49
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 260 813,27	646 002,54
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 939 984,07</b>	<b>58 758,55</b>
	1. Od sektora finansowego	6 272,87	48,77
	2. Od sektora niefinansowego	1 612 079,49	52 403,66
	3. Od sektora budżetowego	321 631,71	6 306,12
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>28 302 569,97</b>	<b>7 485 219,24</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 563 282,88</b>	<b>3 420 471,86</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>299 179,06</b>	<b>272 034,37</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 264 103,82</b>	<b>3 148 437,49</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>10 094,00</b>	<b>17 664,50</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	10 094,00	17 664,50
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 9 900,00</b>	<b>- 10 800,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 9 900,00	- 10 800,00
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>23 510,51</b>	<b>27 866,02</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>31 590 378,30</b>	<b>10 668 387,25</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>68 918,06</b>	<b>97 523,06</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>36 528,24</b>	<b>24 557,16</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 749 309,35</b>	<b>7 628 955,53</b>
	1. Wynagrodzenia	6 007 091,45	4 608 124,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 217 388,26	949 563,12
	3. Inne	4 524 829,64	2 071 267,71
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>345 867,33</b>	<b>340 961,94</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 053 846,30</b>	<b>398 277,98</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 053 846,30	398 277,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>85 429,71</b>	<b>266 942,06</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	85 429,71	266 942,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>968 416,59</b>	<b>131 335,92</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>18 559 174,85</b>	<b>2 640 099,76</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>18 559 174,85</b>	<b>2 640 099,76</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 742 010,00</b>	<b>596 130,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>14 817 164,85</b>	<b>2 043 969,76</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska  
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski  
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak



Signed by /  
 Podpisano przez:

Katarzyna  
 Falkowska

Date / Data:  
 2023-05-25 12:11



Signed by /  
 Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:  
 2023-05-25  
 12:33



Signed by /  
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew  
 Kowalewski

Date / Data:  
 2023-05-25 12:43



Signed by /  
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:  
 2023-05-25  
 12:58

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>29 315 583,46</b>	<b>27 292 613,70</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>29 315 583,46</b>	<b>27 292 613,70</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>719 100,00</b>	<b>720 300,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	10 500,00	1 200,00
	- emisji akcji	5 700,00	6 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	5 700,00	6 000,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	16 200,00	7 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	16 200,00	7 200,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>708 600,00</b>	<b>719 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>25 969 328,60</b>	<b>24 234 999,19</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 009 159,76	1 734 329,41
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 009 159,76	1 734 329,41
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 008 969,76	1 734 129,41
	- wpłat wpisowego	190,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>27 978 488,36</b>	<b>25 969 328,60</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>425 570,87</b>	<b>425 570,87</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>425 570,87</b>	<b>425 570,87</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>7 614,23</b>	<b>7 614,23</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	- 900,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	900,00	-
	zwrot z TU	900,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>6 714,23</b>	<b>7 614,23</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 043 969,76</b>	<b>1 754 129,41</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 043 969,76	1 754 129,41
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 043 969,76	1 754 129,41
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 043 969,76	- 1 754 129,41
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	2 043 969,76	1 754 129,41
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 008 969,76	1 734 129,41
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	35 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>14 817 164,85</b>	<b>2 043 969,76</b>
a)	zysk netto	14 817 164,85	2 043 969,76
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>44 086 538,31</b>	<b>29 315 583,46</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>44 086 538,31</b>	<b>29 315 583,46</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski  
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

(podpis)

Zambrów, 25-05-2023



Signed by /  
 Podpisano przez:

Katarzyna  
 Falkowska

Date / Data:  
 2023-05-25 12:12



Signed by /  
 Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:  
 2023-05-25  
 12:35



Signed by /  
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew  
 Kowalewski

Date / Data:  
 2023-05-25 12:44



Signed by /  
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:  
 2023-05-25  
 13:00