

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:	23 639 075	21 966 078
Kapitał Tier I, w tym:	23 639 075	21 966 078
- Kapitał podstawowy Tier I	23 639 075	21 966 078
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	12 059 483	12 077 683
- z tytułu ryzyka kredytowego:	9 995 957	10 770 307
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 063 526	1 307 376
Łączny współczynnik kapitałowy	15,68	14,55
Współczynnik kapitału Tier I	15,68	14,55
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,68	14,55
Kapitał wewnętrzny	12 059 483	12 077 683

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

Fundusze własne wynoszą 23639074,99 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 5040421,97 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2022 r.

USD -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	5,2957 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	6 192 291,70	20 865,00	77 370,00	6 145,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	48 893 979,74	139 197,15	621 341,87	31 643,38	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	150 561 629,08	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	9 261 504,36	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	103 133 705,85	-	-	-	-
RAZEM:		318 043 110,73	160 062,15	698 711,87	37 788,38	-

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 sekt.budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	6 679 534,92	6 192 291,70	92,71%	91 843,56	1,37%	362 857,58	5,43%
2.	Należności od sekt. finansowego	52 588 302,84	48 893 979,74	92,98%	612 718,01	1,17%	2 914 031,24	5,54%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	150 561 629,08	150 561 629,08	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	9 261 504,36	9 261 504,36	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	103 133 705,85	103 133 705,85	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		322 224 677,04	318 043 110,73	98,70%	704 561,5719	0,22%	3 276 888,8191	1,02%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	32 542,08	0,49%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	167 573,85	0,32%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		200 115,924	0,06%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	318 043 110,73	318 043 110,73	98,70%
USD	160 062,15	704 561,57	0,22%
EUR	698 711,87	3 276 888,82	1,02%
GBP	37 788,38	200 115,92	0,06%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		322 224 677,04	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	236 090 827,49	164 954,33	684 834,30	39 312,34	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	46 353 177,87	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	35 634 584,96	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		318 078 590,32	164 954,33	684 834,30	39 312,34	-

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.		-	-
5.		-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	240 236 914,21	236 090 827,49	98,27%	726 095,96	0,30%	3 211 804,40	1,34%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	46 353 177,87	46 353 177,87	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	35 634 584,96	35 634 584,96	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		322 224 677,04	318 078 590,32	98,71%	726 095,96	0,23%	3 211 804,40	1,00%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	208 186,36	0,09%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		208 186,36	0,06%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	318 078 590,32	318 078 590,32	98,71%
USD	164 954,33	726 095,96	0,23%
EUR	684 834,30	3 211 804,40	1,00%
GBP	39 312,34	208 186,36	0,06%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		322 224 677,04	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	43 851 354,13	15,30%	43 363 475,20	15,39%
BUDOWNICTWO	27 467 845,89	9,58%	26 958 619,57	9,57%
DOSTAWA WODY	463 617,82	0,16%	691 963,42	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	24 184,88	0,01%	14 325,45	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 005 863,31	1,05%	2 497 223,56	0,89%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 105 168,68	0,73%	2 148 854,47	0,76%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	189 504,48	0,07%	319 392,34	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	14 037 637,62	4,90%	15 455 753,73	5,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	629 569,47	0,22%	1 058 157,89	0,38%
EDUKACJA	773 858,83	0,27%	992 725,11	0,35%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	553 691,38	0,19%	20 078,44	0,01%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 915 356,29	3,81%	7 788 380,56	2,76%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	482 080,35	0,17%	31 582,42	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 474 882,62	0,86%	899 843,51	0,32%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 578 742,74	0,55%	1 414 182,51	0,50%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 457 656,93	2,60%	13 873 143,51	4,92%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	50 568 574,05	17,64%	47 128 232,47	16,73%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 212 624,13	0,42%	986 422,83	0,35%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 337 244,13	0,47%	1 919 300,72	0,68%
OSOBY FIZYCZNE*	116 447 950,98	40,63%	114 020 030,97	40,47%
ODSETKI*	1 012 683,37	0,35%	188 935,79	0,07%
RAZEM:	286 590 092,08	100,00%	281 770 624,47	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Olecko	114 264 281,28	39,87%	123 123 618,13	43,70%
Gmina Świętajno	21 230 012,75	7,41%	19 580 377,66	6,95%
Gmina Wieliczki	20 037 950,88	6,99%	19 897 919,12	7,06%
Gmina Kowale Oleckie	29 027 073,16	10,13%	24 973 794,27	8,86%
Gmina Gołdap	60 989 125,26	21,28%	55 818 422,41	19,81%
Gmina Dubeninki	22 608 009,69	7,89%	19 502 205,30	6,92%
Gmina Elk	7 689 650,21	2,68%	14 886 366,38	5,28%
Gmina Suwałki	9 731 305,48	3,40%	3 798 985,41	1,35%
Odsetki*	1 012 683,37	0,35%	188 935,79	0,07%
RAZEM:	286 590 092,08	100,00%	281 770 624,47	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	4 700 000,00	2,52%	4 794 925,46	2,53%
KLIENT 2	4 611 454,84	2,47%	4 374 159,33	2,31%
KLIENT 3	4 487 947,44	2,41%	4 261 321,29	2,25%
KLIENT 4	4 321 030,63	2,32%	4 017 712,68	2,12%
KLIENT 5	4 004 640,17	2,15%	3 916 059,52	2,07%
KLIENT 6	4 000 000,00	2,15%	3 745 551,16	1,98%
KLIENT 7	3 713 244,32	1,99%	3 697 583,06	1,95%
KLIENT 8	3 388 857,86	1,82%	3 570 021,06	1,89%
KLIENT 9	3 241 436,08	1,74%	3 511 339,14	1,85%
KLIENT 10	3 037 256,08	1,63%	3 293 538,92	1,74%
RAZEM:	39 505 867,42	x	39 182 211,62	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,87 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 21,83 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 697 417,61	2,52%	5 024 629,52	2,65%
GRUPA 2	4 382 649,45	2,35%	4 794 925,46	2,53%
GRUPA 3	4 090 516,02	2,19%	4 374 159,33	2,31%
GRUPA 4	2 889 980,99	1,55%	4 321 262,40	2,28%
GRUPA 5	2 737 252,12	1,47%	4 261 321,29	2,25%
RAZEM:	18 797 816,19	x	22 776 298,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,52 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2021 roku 2,65%. Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 19,87 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2021 roku 21,83 %).

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.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	8 952 238,08	5,38%	5 824 075,87	3,35%
BUDOWNICTWO	24 132 812,19	14,50%	18 221 722,26	10,49%
DOSTAWA WODY	-	-	1 270 952,92	0,73%
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	14 194 028,37	8,53%	17 286 550,55	9,95%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 199 362,19	1,92%	3 136 820,37	1,81%
EDUKACJA	1 811 805,17	1,09%	1 801 312,71	1,04%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	385 436,46	0,23%	543 116,69	0,31%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 229 101,62	9,15%	19 519 159,75	11,24%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 021 017,38	1,81%	276 368,04	0,16%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 650 948,73	2,19%	4 121 039,68	2,37%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 072 278,30	7,25%	15 315 293,19	8,82%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	36 939 595,81	22,19%	39 567 478,80	22,78%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 241 163,93	2,55%	6 926 628,66	3,99%
POZOSTAŁE BRANŻE:	3 275 269,14	1,97%	1 130 959,36	0,65%
OSOBY FIZYCZNE*	35 371 504,19	21,25%	38 760 358,64	22,31%
REZERWY CELOWE/ODPISY AKTUALIZACYJNE/ESP	6 653 428,12		5 582 463,98	
POZABILANS	26 563 080,75		21 236 553,57	
RAZEM:	186 386 214,19	100,00%	189 355 927,08	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo

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 Olecko	59 438 924,95	31,89%	65 599 280,55	34,64%
Gmina Świątajno	3 895 350,39	2,09%	4 493 145,88	2,37%
Gmina Wieliczki	2 334 825,23	1,25%	2 847 493,82	1,50%
Gmina Kowale Oleckie	5 443 671,89	2,92%	7 461 719,03	3,94%
Gmina Gołdap	17 450 438,09	9,36%	19 619 204,45	10,36%
Gmina Dubeninki	1 283 415,36	0,69%	1 854 609,80	0,98%
Gmina Ełk	47 488 478,46	25,48%	48 311 467,03	25,51%
Gmina Suwałki	22 488 029,07	12,07%	17 932 452,95	9,47%
Pozabilans	26 563 080,75	14,25%	21 236 553,57	11,22%
	-	-	-	-
RAZEM:	186 386 214,19	100,00%	189 355 927,08	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	52 588 302,84	24,76%	30 739 443,02	15,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	19 800 000,00	37,65%	3 500 000,00	11,39%
Inne należności:	32 788 302,84	62,35%	27 239 443,02	88,61%

Sektor niefinansowy, w tym:	150 561 629,08	70,88%	161 761 913,33	81,35%
Kredyty w sytuacji normalnej:	147 218 639,13	97,78%	148 701 119,39	91,93%
Kredyty pod obserwacją:	1 793 280,31	1,19%	10 410 177,11	6,44%
Poniżej standardu:	1 549 709,64	1,03%	2 650 616,83	1,64%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	9 261 504,36	4,36%	6 357 460,18	3,20%
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 261 504,36	100,00%	6 357 460,18	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	212 411 436,28	100,00%	198 858 816,53	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - 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 2.600.200 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:- nie występują

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.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

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	82 938 026,67	85 675 318,40
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	14 107 007,00	11 584 798,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	97 045 033,67	97 260 116,40

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	1 702 666,00	1 702 666,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały Generali	-	600,00
4.	Spółdzielnia Mieszkaniowa w Olecku	20,00	20,00
5.	Fundacja Rozwoju Ziemi Oleckiej	2 000,00	2 000,00
6.	Obligacje komercyjne	879 489,17	1 001 902,00
7.	Certyfikaty inwestycyjne	132 434,08	132 434,08
8.	Udział w BS Program Sp. Zo.o.	26 080,92	-
9.		-	-
	RAZEM:	2 747 690,17	2 844 622,08

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	-	-

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	-	-
	RAZEM:	-	-

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	82 938 026,67	85 675 318,40
3.	Certyfikaty inwestycyjne	132 434,08	132 434,08
4.	Obligacje korporacyjne	879 489,17	1 001 902,00
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	14 107 007,00	11 584 798,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	98 056 956,92	98 394 452,48

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 702 666,00	1 702 666,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Pozostałe Udziały	28 100,92	2 620,00
	RAZEM:	1 735 766,92	1 710 286,00

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: nie wystąpiły

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 wydzielenego 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 wydzielenego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielenego 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 wydzielenego 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 wydzielenego 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	1 559 868,70	16 472,16	-	1 576 340,86
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 559 868,70	16 472,16	-	1 576 340,86

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.
963 601,64	77 442,51	-	-	1 041 044,15	596 267,06	535 296,71
-	-	-	-	-	-	-
963 601,64	77 442,51	-	-	1 041 044,15	596 267,06	535 296,71

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	27 732,74	-	-	27 732,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 914 686,05	-	21 900,00	1 892 786,05
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 520 869,79	-	-	1 520 869,79
Środki transportu – grupa 7	262 758,50	-	-	262 758,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	893 699,58	-	-	893 699,58
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	4 619 746,66	-	21 900,00	4 597 846,66

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.
3 625,42	-	-	-	3 625,42	24 107,32	24 107,32
970 150,40	47 711,53	-	15 439,54	1 002 422,39	944 535,65	890 363,66
1 275 969,81	69 966,14	-	-	1 345 935,95	244 899,98	174 933,84
152 843,12	52 551,70	-	-	205 394,82	109 915,38	57 363,68
613 839,12	51 373,81	-	-	665 212,93	279 860,46	228 486,65
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3 016 427,87	221 603,18	-	15 439,54	3 222 591,51	1 603 318,79	1 375 255,15

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

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	669 699,85	918 622,22
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	498 184,00	716 261,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	171 515,85	202 361,22
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	4 167,21	5 132,86
	- pozostałe	167 348,64	197 228,36
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	304 275,18	374 723,09
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	43 126,46	48 590,37
	-.....	43 126,46	48 590,37
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	261 148,72	326 132,72
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	198 576,12	264 250,69
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	13 397,32	27 543,45
	- odsetki zapłacone z góry	3 656,31	798,67
	-przychody pobrane z góry (prowizje za rozpatrzenie wniosków kredytowych)	45 518,97	33 539,91

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:	1 511,00	200,00	302 200,00
2.	Osoby prawne:	12,00	200,00	2 400,00
	RAZEM:	1 523,00	X	304 600,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2022r. Wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 324 539,50	4 050 890,40	-	2 759 397,67	4 616 032,23	4 616 032,23
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	178 179,93	51 905,37	-	130 402,54	99 682,76	99 682,76
	- poniżej standardu	3 250,85	1 172 487,97	-	1 175 738,82	-	-
	- wątpliwe	-	1 409 951,48	-	1 409 951,48	-	-
	- stracone	3 143 108,72	1 416 545,58	-	43 304,83	4 516 349,47	4 516 349,47
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 324 539,50	4 050 890,40	-	2 759 397,67	4 616 032,23	4 616 032,23

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	107 272,56	-	-	34 333,90	72 938,66
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na premię	120 000,00	850 000,00	805 000,00	-	165 000,00
5.	Rezerwa na urlopy	-	128 050,48	-	-	128 050,48
6.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
7.	Pozostałe rezerwy	41 629,51	420 000,00	-	-	461 629,51
	RAZEM:	268 902,07	1 398 050,48	805 000,00	34 333,90	827 618,65

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:	335 199,62	107 330,73	-	15 736,05	426 794,30
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	350,48	988,66	-	764,12	575,02
	- poniżej standardu	22,50	2 878,15	-	2 900,65	-
	- wątpliwe	-	11 513,17	-	11 513,17	-
	- stracone	334 826,64	91 950,75	-	558,11	426 219,28
2.	Odpisy aktual. od na zaległe prowizje i koszty winnydykacji	20 045,45	12 387,62	4 285,67	8 819,55	19 327,85

3.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	14,46	-	14,46	-
4.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	355 245,07	119 732,81	4 285,67	24 570,06	446 122,15

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:	28 209 630,21	22 699 401,84
	a) finansowe	26 563 080,75	21 236 553,57
	b) gwarancyjne	1 646 549,46	1 462 848,27
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	179 690 103,09	188 660 563,70

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1.646.549,46 zł. sześciu klientom

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

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

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

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

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

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

Kwota 26 563 080,75 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej w kwocie 26.463.080,75 zł oraz 100.000,00 zł. to promesa kredytowa. Uruchomienie w/w kredytów i promesy jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 179.690.103,09 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 148 314 616,36 zł.

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:	221 603,18	260 360,09
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	47 054,49	47 235,59
Budowle - 2	657,04	985,50
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 672,47	1 672,47
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	57 035,99	85 959,30
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	11 257,68	11 518,39
Środki transportu - 7	52 551,70	52 551,70
Narzędzia i przyrządy - 8	51 373,81	60 437,14
Wartości niematerialne i prawne:	77 442,51	72 794,97
RAZEM:	299 045,69	333 155,06

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	4 285,67	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	4 285,67	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendę za 2022 r. z tytułu akcji posiadanych akcji.

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	16 472,16	215 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Środki trwałe	-	431 000,00
RAZEM:	16 472,16	646 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 827 142,97
Fundusz zasobowy	9 802 142,97
Fundusz społeczno-samorządowy	25 000,00
	-
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 939,00	340 174,00	192 057,00	254 056,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	498 184,00	272 537,00	54 460,00	716 261,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
150 665,00	- 2 548,00	- 218 077,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:

2 656 842,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 724 254,00

b) Cześć odroczonej -

- 67 412,00

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	2	1 357 014,25	2 176,73	1 359 190,98
Zarząd	1	309 600,90	-	309 600,90
Pracownicy	4	225 711,69	8 673,83	234 385,52
RAZEM:	7	1 892 326,84	10 850,56	1 903 177,40

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 -	79 000,00
- od 2- 3 lat -	74 753,59
- powyżej 3 lat -	1 749 423,81
RAZEM:	1 903 177,40

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	114 982,00
- Zarząd	784 031,00

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 49,75 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 978 050,48 zł.

z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na premię	850 000,00
- na urlopy	128 050,48
- na odprawy emerytalne:	-

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych-składki na PPE, w kwocie 128 486,24 zł.

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały w formie pisemnej: "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Olecku" oraz "Polityce zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Olecku".

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: „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Olecku” oraz w Załączniku Nr 7 do "Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Olecku".

46.1.c Ryzyko cenowe: nie wystąpiło

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka kredytów zagrożonych.

Szacowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: „Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w BS W Olecku”, w „Polityce zarządzania EKZH w Banku Spółdzielczym w Olecku” oraz „Polityce zarządzania Dek w Banku Spółdzielczym w Olecku”.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności BS w Olecku” oraz w Załącznik Nr 3 do „Strategii zarządzania ryzykiem w BS w Olecku”.

46.4. Ryzyko operacyjne:

1. Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedotowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanym brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

a) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,

b) osłabianie i niwelowanie skutków zeszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Olecku” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Olecku”.

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:

1. W zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank ustanawia dwa limity, obejmujące maksymalne wartości graniczne w ramach nadzorczego testu wartości odstających (zmian wartości ekonomicznej kapitału):

1) 20% funduszy własnych dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości

o +/- 200 p.b.,

2) 15% kapitału podstawowego Tier 1 w pozostałych przypadkach (testy scenariuszowe).

2. Na podstawie metod określonych w „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej

w Banku Spółdzielczym w Olecku” dokonywana jest ocena poziomu tego ryzyka w skali 12 miesięcy, określająca poziom zmiany wartości ekonomicznej kapitału, przy założeniach:

1) Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE);

2) Stopą dyskontową wykorzystywaną do określania scenariusza bazowego jest poziom stopy referencyjnej NBP;

3) Podstawą wyliczania zmian EVE jest jej wartość bazowa określona jako zdyskontowana na dzień analizy wielkość luki obliczona na bazie kapitału i odsetek zgodnych z datą przeszacowania pozycji oraz ich bieżącym oprocentowaniem;

3. Do oceny poziomu ryzyka stopy procentowej na podstawie zmian wartości ekonomicznej kapitału w stosunku do scenariusza bazowego, Bank przeprowadza następujące scenariusze testów warunków skrajnych EVE:

a) I szok - równoległy wzrost;

b) II szok - równoległy spadek;

c) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych;

d) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych;

e) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych;

f) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych;

g) wzrost o 200 p.b.

h) spadek o 200 p.b.

4. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczany jest według następującej formuły:

gdzie:

IC - kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej (wstępnie oszacowana wartość);

K - wskaźnik korygujący w wysokości 0,5;

$\Delta EVs+cs$ - zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych;

$\Delta EVs-cs$ - zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych;

$\Delta NIIs+c$ - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych;

$\Delta NIIs-c$ - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych.

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zamiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych m a dla ryzyka bazowego 35 pb.

5. Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest w wysokości stanowiącej nadwyżkę zmiany wartości ekonomicznej kapitału jako wartość maksymalną z przekroczenia limitów, o których mowa w pkt 1 powyżej.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej wynosi -2 357,94 tys. zł.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy:

1/ Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. - zmiana wartości ekonomicznej (wzrost) wynosi 733,78 tys. zł, co stanowi 3,11% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

2/ Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 932,29 tys. zł, co stanowi 3,95% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

Metodologia dotycząc zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych.

- Na datę 31 grudzień 2022 r. aktywa oprocentowane wynoszą 311 174 tys. zł. Pasywa oprocentowane wynoszą 285 567 tys. zł. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 25 606 tys. zł.

- W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 72,9%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 70,8%. Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 2 dni, oraz pasywów 40 dni, przy założeniu, że decyzje Zarządu odnośnie zmiany oprocentowania kredytów i depozytów zapadają po okresie do 7 dni po zmianach stóp procentowych przez NBP - aktywa średnio wcześniej niż pasywa mogą dopasować się do nowego poziomu stóp procentowych.

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

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień);

a) kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadzioby do wyliczenia różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

b) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, kwalifikuje się do przedziału od 2 do 7 dni włącznie, z uwagi na możliwość wystąpienia w tym przedziale czasowym zmian stóp procentowych NBP na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej;

2) aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 dni do 1miesiąca włącznie,

3) pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 dni do 1 miesiąca włącznie / powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,

4) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności/wymagalności – według układu płynnościowego,

5) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie zmienne/oprocentowanie stałe.

O ile dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony w ust. 1 – Sekcja zarządzania ryzykami i analiz może urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty zarządzane przez Bank	45 549 555,31	52 692 331,79
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	163 806 796,65	15 093 475,26
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	92 938 602,30	141 922 923,10
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	11 921,92	13 158 870,46
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	27 244,11	22 585 114,84
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	8 242 093,92	29 528 363,77
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	79 345,58	10 586 250,69
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	148 016,91	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	369 993,36	
10.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		311 173 570,06	285 567 329,91

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

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metoda standardową.

1. Podział aktywów Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych na klasy ekspozycji.

2. Przypisywanie aktywom i zobowiązaniom pozabilansowym, zaliczonym do poszczególnych klas ekspozycji, określonych wag ryzyka.

Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerwy celowe), dodatkowych korekt oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów.

I.

1. Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej jest odsetek jej wartości nominalnej po zmniejszeniu o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego:

- 100 % w przypadku pozycji pełnego ryzyka,
- 50 % w przypadku pozycji średniego ryzyka,
- 20 % w przypadku pozycji średniego/niskiego ryzyka,
- 0 % w przypadku pozycji niskiego ryzyka.

2. Pozycje pełnego ryzyka 100 %:

- gwarancje mające charakter substytutu kredytu;
- poręczenia wekslowe, gdy na wekslu nie jest podpisana inna instytucja;
- transakcje z prawem regresu (faktoring);
- niespłacona część częściowo opłaconych akcji;
- inne pozycje obciążone pełnym ryzykiem.

3. Pozycje średniego ryzyka 50 %:

a) inne pozycje pozabilansowe:

- gwarancje zapłaty za wysłane towary, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku,
- niewykorzystane zobowiązania kredytowe z pierwotnym terminem zapadalności powyżej jednego roku,
- inne pozycje.3. Pozycje nisko/średniego ryzyka 20 %:

a) pozabilansowe pozycje finansowania handlu:

- gwarancje (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy oraz związana z nimi gwarancja zwrotu zaliczki) i gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu.

b) inne pozycje pozabilansowe:

- niewykorzystane zobowiązania kredytowe obejmujące zobowiązania udzielenia kredytu, z pierwotnym terminem zapadalności do jednego roku włącznie, których nie można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia, lub które nie umożliwiają automatycznego anulowania wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej kredytobiorcy.

4. Pozycje niskiego ryzyka 0 %:

- niewykorzystane zobowiązania kredytowe obejmujące zobowiązania udzielenia kredytu, które można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia, lub które umożliwiają w sposób rzeczywisty automatyczne anulowanie wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej kredytobiorcy.

II.

Każdą ekspozycję klasyfikuje się do jednej z następujących kategorii (Rozporządzenie: art. 112, art. 114-134):

1. Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych - ekspozycjom wobec rządów centralnych i banków centralnych państw członkowskich, denominowanym i finansowanym w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, przypisuje się wagę ryzyka 0 %;
2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych - ekspozycjom wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych państw członkowskich, które są denominowane i finansowane w walucie krajowej tych samorządów regionalnych i władz lokalnych, przypisuje się wagę ryzyka równą 20 %;
3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego:
 - a) w przypadku ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym maksymalnie 3 miesiące, waga ryzyka wynosi 20 %,
 - b) ekspozycjom wobec podmiotów sektora publicznego, które nie mają oceny kredytowej przypisujemy wagę ryzyka w odniesieniu do stopnia jakości kredytowej, nadanej wobec rządu centralnego (rating kraju podawany przez znaczące agencje ratingowe), czyli waga ryzyka dla tych ekspozycji wynosi odpowiednio 50 %,
 - c) w przypadku ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego zarejestrowanych w państwach, w których rząd centralny nie ma ratingu, waga ryzyka wynosi 100 %;
4. Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;
6. Ekspozycje wobec instytucji:
 - a) ekspozycjom wobec instytucji, które nie mają oceny kredytowej, przypisuje się wagę ryzyka według stopnia jakości kredytowej, który przypisuje się wobec rządu centralnego (rating kraju podawany przez znaczące agencje ratingowe), a zatem waga ryzyka dla tych ekspozycji wynosi odpowiednio np. 50 %,
 - b) ekspozycjom wobec instytucji, których rezydualny termin zapadalności wynosi maksymalnie 3 miesiące, waga ryzyka stanowi 20 %;
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw:
 - a) ekspozycjom wobec przedsiębiorstw, które nie mają oceny kredytowej, przypisuje się wagę ryzyka 100 %,
 - b) narzuty kapitałowe z tytułu ekspozycji wobec MŚP (małe średnie przedsiębiorstwa) należy obniżyć poprzez zastosowanie współczynnika wsparcia równego 0,7619;
8. Ekspozycje detaliczne:
 - a) ekspozycje, które spełniają określone warunki a zatem zaliczone zostały do ekspozycji detalicznych, przypisuje się wagę ryzyka 75 %;
 - b) ekspozycja dotyczy osoby fizycznej lub osób fizycznych, bądź małego lub średniego przedsiębiorstwa (MŚP),
 - c) ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone,
 - d) łączna kwota zobowiązań klienta będącego dłużnikiem lub grupy powiązanych klientów wobec instytucji, jednak za wyjątkiem ekspozycji z pełnym i całkowitym zabezpieczeniem w formie nieruchomości mieszkalnych, nie przekracza zgodnie z wiedzą instytucji - kwoty 1 mln euro;
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach:
 - a) ekspozycja lub część ekspozycji w pełni zabezpieczonej na nieruchomości przypisuje się wagę ryzyka 100 % jeżeli nie zostały spełnione warunki określone w art. 125 i 126 Rozporządzenia, z wyjątkiem jakiegokolwiek części ekspozycji, którą przypisano do innej kategorii ekspozycji,
 - b) część ekspozycji, która przekracza wartość hipoteki na nieruchomości, przypisuje się wagę ryzyka mającą zastosowanie do niezabezpieczonych ekspozycji danego kontrahenta,
 - c) część ekspozycji w pełni zabezpieczona nieruchomością nie może przekroczyć wysokości zabezpieczenia odpowiadającego jego wartości rynkowej,
 - d) właściwe organy mogą ustalić wyższe wagi ryzyka lub surowsze kryteria niż wagi i kryteria ustanowione w art. 125 i 126:
 - art. 125 – ekspozycjom lub dowolnym częściom ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, która jest lub będzie zamieszkała lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela, przypisuje się wagę ryzyka 35 %. Ekspozycja, której przypisano wagę ryzyka 35 % nie może przekroczyć 80 % wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości,
 - art. 126 – ekspozycjom lub dowolnym częściom ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonym hipoteką na lokalach biurowych lub innych nieruchomościach komercyjnych można przypisać wagę ryzyka równą 50 %. Ekspozycja, której przypisano wagę 50 % nie może przekroczyć 50 % wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości.
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania:
 - a) niezabezpieczona część każdej pozycji, w przypadku gdy dłużnik nie wykonał zobowiązania-niezabezpieczonej części każdego instrumentu kredytowego, z którym wiąże się niewykonanie zobowiązania przypisujemy następujące wagi ryzyka:
 - 150 % - gdy korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wynoszą poniżej 20 % niezabezpieczonej części wartości ekspozycji,
 - 100 % - gdy korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wynoszą nie mniej niż 20 % niezabezpieczonej części wartości ekspozycji;
11. Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych;
13. Pozycje sekurytyzacyjne;
14. Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
15. Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania – ekspozycjom w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania przypisuje się wagę ryzyka równą 100 %;

16. Ekspozycje kapitałowe – następujące ekspozycje uznaje się za ekspozycje kapitałowe:

- a) ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta,
- b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych wyżej.

Ekspozycjom kapitałowym przypisuje się wagę ryzyka równą 100 %:

- chyba, że należy o nie pomniejszać fundusze własne banku – to waga ryzyka 250 %,
- chyba, że to przekroczenie dotyczy koncentracji kapitałowej – to waga ryzyka 1250 %,
- chyba, że ekspozycja kapitałowa należy do wysokiego ryzyka – to waga ryzyka 150 %;

17. Inne pozycje:

- a) aktywom rzeczowym przypisujemy wagę ryzyka 100 %,
- b) zaliczkom i rozliczeniom międzyokresowym przypisujemy wagę ryzyka 100 %,
- c) środkom pieniężnym będącym w drodze przypisuje się wagę 20 %,
- d) środkom pieniężnym w kasie i równoważnym pozycjom gotówkowym przypisuje się wagę ryzyka równą 0 %.

III.

Ekspozycjom, którym nie określono wag przypisuje się wagę ryzyka 100 %.

IV.

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

Na dzień 31 grudnia wskaźnik jaskości należności zagrożonych wynosił 3,69% natomiast wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami 76%.

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.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	84 304 660	1 245 460	99 637
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 090 691	4 618 138	369 451
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 038 163	519 082	41 527
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	51 719 854	49 961	3 997
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 677 846	25 659 151	2 052 732
Ekspozycje detaliczne	26 907 329	20 180 497	1 614 440
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	98 837 625	65 850 599	5 268 048
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 549 710	1 549 710	123 977
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	879 489	1 319 234	105 539
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	132 434	132 434	10 595

Ekspozycje kapitałowe	1 735 767	1 735 767	138 861
Inne pozycje	8 768 959	2 089 425	167 154
RAZEM:	332 642 527	124 949 458	9 995 957

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: nie dotyczy

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	1 549 709,64	-	155 601 510,90	99 269,86
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	193,28	193,28	2 772 166,74	987,87
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	530,90	530,90	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	468,84	468,84	3,94	0,05
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 450 623,67	1 450 623,67	-	-
Przeterminowane > 1 roku	3 510 079,91	3 510 079,91	-	-

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	6 679 534,91	34,41	4 704 265,83	38,09
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12 729 264,43	65,59	7 645 124,94	61,91
RAZEM:	19 408 799,34	x	12 349 390,77	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - W 2022 roku zostało wykryte oszustwo wewnętrzne. Zarząd złożył zawiadomienie do Prokuratury o możliwości popełnienia przestępstwa - sprawa w toku. Została utworzona rezerwa na ewentualne zobowiązania w kwocie 300 tys. zł.

Kamila Brodowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Olecku
Zarząd:

Jarosław Wiśniewski	Prezes Zarządu
Elżbieta Dawidziuk	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Wieloch	Wiceprezes Zarządu

Olecko, 26-04-2023
(miejsce i data sporządzenia)