

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:	60 508 475,74	53 037 482,23
Kapitał Tier I, w tym:	58 703 351,74	51 582 358,23
- Kapitał podstawowy Tier I	58 703 351,74	51 582 358,23
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 805 124,00	1 455 124,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	459 005 921,74	422 866 629,33
- z tytułu ryzyka kredytowego:	390 676 098,24	373 229 227,08
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	68 329 823,50	49 637 402,25
Łączny współczynnik kapitałowy	13,18	12,54
Współczynnik kapitału Tier I	12,47	12,20
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,47	12,20
Kapitał wewnętrzny	38 491 575,03	33 829 330,35

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

Fundusze własne wynoszą 60508475,74 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 12901869,07 EUR.

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

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 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	15 588 317,73	111 775,00	264 525,00	31 115,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	103 232 661,48	254 771,84	2 163 680,69	17 593,80	52 440,00
3.	Należności od sekt.niefinansowego	437 033 160,50	-	712 464,84	-	-
4.	Papiery wartościowe	126 122 264,16	96 191,56	1 430 860,88	-	-
5.	Inne aktywa	131 149 271,08	-	-	-	-
RAZEM:		813 125 674,95	462 738,40	4 571 531,41	48 708,80	52 440,00

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	48 873,94	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Papiery wartościowe	-	-
5.	Inne aktywa	-	-
RAZEM:		48 873,94	-

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	17 485 700,43	15 588 317,73	89,15%	492 011,20	2,81%	1 240 595,80	7,09%
2.	Należności od sekt. finansowego	114 865 352,99	103 232 661,48	89,87%	1 121 454,69	0,98%	10 147 446,07	8,83%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	443 531 225,81	440 189 836,96	99,25%	-	-	3 341 388,85	0,75%
4.	Papiery wartościowe	133 256 274,61	126 122 264,16	94,65%	423 416,01	0,32%	6 710 594,44	5,04%
5.	Inne aktywa	131 149 271,08	131 149 271,08	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		840 287 824,92	816 282 351,41	97,14%	2 036 881,89	0,24%	21 440 025,16	2,55%

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	164 775,71	0,94%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	93 171,49	0,08%	250 028,68	0,22%	20 590,59	0,02%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		257 947,20	0,00%	250 028,68	0,00%	20 590,59	0,00%	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	813 125 674,95	813 125 674,95	96,77%
USD	462 738,40	2 036 881,89	0,24%
EUR	4 571 531,41	21 440 025,16	2,55%
GBP	48 708,80	257 947,20	0,03%
CHF	52 440,00	250 028,68	0,03%
SEK	48 873,94	20 590,59	0,00%
CZK	-	-	-
RAZEM:		837 131 148,47	99,62%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	614 410 841,06	471 319,13	4 566 886,38	55 126,01	50 005,25
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	105 660 493,83	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	93 036 569,55	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		813 107 904,44	471 319,13	4 566 886,38	55 126,01	50 005,25

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	1,00
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.		-	-
5.		-	-
RAZEM:		-	1,00

Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	641 590 761,54	617 567 517,52	96,26%	2 074 652,55	0,32%	21 418 240,43	3,34%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	105 660 493,83	105 660 493,83	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	93 036 569,55	93 036 569,55	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		840 287 824,92	816 264 580,90	97,14%	2 074 652,55	0,25%	21 418 240,43	2,55%

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	291 930,81	0,05%	238 420,03	0,04%	-	-	0,19	0,00%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		291 930,81	0,03%	238 420,03	0,03%	-	-	0,19	0,00%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	813 107 904,44	816 264 580,90	97,14%
USD	471 319,13	2 074 652,55	0,25%
EUR	4 566 886,38	21 418 240,43	2,55%
GBP	55 126,01	291 930,81	0,03%
CHF	50 005,25	238 420,03	0,03%
SEK	-	-	-
CZK	1,00	0,19	0,00%
RAZEM:		840 287 824,92	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	101 038 156,81	13,58%	110 077 644,96	15,45%
BUDOWNICTWO	23 011 448,22	3,09%	24 548 447,60	3,45%
DOSTAWA WODY	6 947 956,83	0,93%	2 773 471,11	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 113 843,75	0,15%	784 414,94	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	4 800 992,13	0,65%	4 654 705,29	0,65%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	26 465 416,41	3,56%	22 305 646,37	3,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 673 317,58	0,22%	2 256 690,88	0,32%
EDUKACJA	1 586 484,87	0,21%	1 732 362,65	0,24%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	34 417,30	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 721 149,53	1,71%	8 463 828,68	1,19%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 351 637,04	0,45%	6 606 378,51	0,93%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	29 123 401,36	3,91%	27 681 733,79	3,89%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	77 391 172,49	10,40%	72 789 600,40	10,22%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	18 325 422,04	2,46%	9 168 934,96	1,29%
POZOSTAŁE BRANŻE	678 972,47	0,09%	710 636,52	0,10%
OSOBY FIZYCZNE*	433 825 363,11	58,30%	415 584 470,32	58,34%
Pozostałe zobowiązania*	2 039 844,27	0,27%	2 119 842,78	0,30%
RAZEM:	744 094 578,91	100,00%	712 293 227,06	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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 *	22 388 016,02	20,08%	16 446 213,52	18,72%
GRUPA 2*	18 942 412,89	16,99%	12 791 515,08	14,56%
GRUPA 3*	14 180 606,17	12,72%	9 985 294,12	11,37%
GRUPA 4*	9 328 900,88	8,37%	9 867 686,14	11,23%
GRUPA 5*	9 000 000,00	8,07%	9 681 507,94	11,02%
RAZEM:	73 839 935,96	x	58 772 216,80	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań lub ograniczone na podstawie odrębnych przepisów (jednostki budżetowe)

Na 31 grudnia 2022 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 14,65% kapitału podstawowego Tier I Banku

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	118 881 927,63	19,26%	88 047 218,79	15,49%
BUDOWNICTWO	46 168 412,35	7,48%	36 999 621,01	6,51%
DOSTAWA WODY	9 804 013,47	1,59%	5 659 178,87	1,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	499 953,03	0,08%	203 662,55	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 378 046,06	0,39%	3 092 058,61	0,54%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	48 616 517,15	7,88%	38 818 386,53	6,83%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	6 649 254,11	1,08%	8 813 383,39	1,55%
EDUKACJA	7 130 902,00	1,16%	7 202 161,74	1,27%
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	37 458 825,28	6,07%	33 287 240,98	5,86%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	749 589,14	0,12%	876 687,07	0,15%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	34 400 450,91	5,57%	45 517 993,88	8,01%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	82 568 145,16	13,38%	103 741 074,63	18,25%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	8 580 134,19	1,39%	9 732 032,37	1,71%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	213 390 588,15	34,57%	186 436 609,92	32,80%
RAZEM:	617 276 758,63	100,00%	568 427 310,34	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 administracja publiczna.

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.
Województwo Warmińsko-Mazurskie	617 276 758,63	100,00%	568 427 310,34	100,00%
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	617 276 758,63	100,00%	568 427 310,34	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:	114 865 352,99	16,96%	165 898 755,87	25,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	88 460 835,24	77,01%	147 917 055,09	89,16%
Inne należności:	26 404 517,75	22,99%	17 981 700,78	10,84%
Sektor niefinansowy, w tym:	443 531 225,81	65,48%	408 906 252,58	61,69%
Kredyty w sytuacji normalnej:	412 239 352,67	92,94%	372 180 720,92	91,02%
Kredyty pod obserwacją.:	20 080 450,52	4,53%	14 165 262,61	3,46%
Poniżej standardu:	2 434 979,16	0,55%	3 695 219,70	0,90%
Wątpliwe:	4 938 677,43	1,11%	8 070 486,35	1,97%
Stracone:	3 837 766,03	0,87%	10 794 540,91	2,64%
Inne należności:	-	-	22,08	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	118 963 472,84	17,56%	88 052 818,42	13,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	118 963 472,84	100,00%	88 052 818,42	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	677 360 051,64	100,00%	662 857 826,87	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 2 949 347,16zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,

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	64 951 466,67	20 994 402,00
2.	Obligacje skarbowe	7 808 086,84	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	11 450 679,24	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	11 561 607,50	11 555 408,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	5 022 141,03	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	100 793 981,28	32 549 810,00

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	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Obligacje BGK	-	6 563 080,27
4.	Obligacje BPS	5 050 041,12	4 956 448,96
5.	Obligacje PKN ORLEN	-	3 757 000,00
6.	Pozostałe papiery wartościowe (jednostki uczestnictwa+certyfikaty inwestycyjne)	14 359 893,93	14 600 031,37
7.	Udział CRUS Sp.z o.o.	500 000,00	500 000,00
8.	Udziały BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	4 900 000,00	3 400 000,00
9.	Obligacje BPS Grzybowska 81 Sp.z o.o.	1 150 508,28	1 270 359,30
10.	Obligacje PFR	-	5 002 898,65
11.	Obligacje Skarbu Państwa	-	6 490 345,78
	RAZEM:	32 462 293,33	53 042 014,33

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	-	3 757 000,00
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
RAZEM:		-	3 757 000,00

- 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,	29 330 948,23	23 012 773,66
3.	Inne	-	-
RAZEM:		29 330 948,23	23 012 773,66

- 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	64 951 466,67	20 994 402,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	225 405,44	245 954,15
4.	Obligacje korporacyjne	1 150 508,28	1 270 359,30
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	11 561 607,50	11 555 408,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	14 134 488,49	14 354 077,22
RAZEM:		92 023 476,38	48 420 200,67

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	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	500 000,00	500 000,00
4.	Udziały w BS Nieruchomości Sp.z o.o.	4 900 000,00	3 400 000,00
	RAZEM:	7 001 850,00	10 401 850,00

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.

- Bank Spółdzielczy w Szczytnie posiada udziały w BS Nieruchomości Sp. z o.o. 4 900 szt. udziałów o wartości 1 000,00zł co daje wartość 4 900 000,

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

20. Informacje dotyczące wydziałonego 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 wydziałonego 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 wydziałonego 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 wydziałonych 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	884 019,04	93 698,27	-	977 717,31
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	884 019,04	93 698,27	-	977 717,31

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.
844 462,05	48 031,79	-	-	892 493,84	39 556,99	85 223,47
-	-	-	-	-	-	-
844 462,05	48 031,79	-	-	892 493,84	39 556,99	85 223,47

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	1 038 439,88	-	15 536,64	1 022 903,24
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 014 081,78	29 270,93	695 613,62	7 347 739,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 205 087,78	26 225,79	42 517,87	2 188 795,70
Środki transportu – grupa 7	453 827,50	-	-	453 827,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 109 612,29	42 148,58	89 195,26	2 062 565,61
Środki trwałe w budowie	723 807,96	-	723 315,96	492,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	14 544 857,19	97 645,30	1 566 179,35	13 076 323,14

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.
9 775,39	258,96	5 502,29	10 034,35	-	1 028 664,49	1 022 903,24
2 537 077,87	195 833,84	471 963,03	223 650,59	2 509 261,12	5 477 003,91	4 838 477,97
996 312,33	167 160,44	-	42 517,87	1 120 954,90	1 208 775,45	1 067 840,80
212 726,29	44 645,16	-	-	257 371,45	241 101,21	196 456,05
1 782 400,18	120 782,22	-	89 195,26	1 813 987,14	327 212,11	248 578,47
-	-	-	-	-	723 807,96	492,00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 538 292,06	528 680,62	477 465,32	365 398,07	5 701 574,61	9 006 565,13	7 374 748,53

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

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

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

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:	3 299 114,37	3 572 214,86
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 194 474,00	3 369 020,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	104 640,37	203 194,86
	- prenumeraty	-	378,93
	- opłaty ubezpieczenia	34 049,53	42 379,52
	- pozostałe	70 590,84	160 436,41
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	1 691 279,55	1 533 516,87
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	216 323,62	184 808,25
	- koszty badania bilansu	59 040,00	-
	- pozostałe	157 283,62	184 808,25
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 474 955,93	1 348 708,62
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	1 467 379,74	1 345 602,01
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	7 576,19	3 106,61
	- 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:	4 487,00	200,00	897 400,00
2.	Osoby prawne:	1 100,00	200,00	220 000,00
	RAZEM:	5 587,00	X	1 117 400,00

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 31.12.2021r. wynoszą 57 639,61 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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:	16 995 404,14	15 625 488,14	4 550 650,67	5 478 411,68	22 591 829,93	22 591 829,93
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	12 223,49	253 865,91	- 56 693,97	269 879,03	52 904,34	52 904,34
	- poniżej standardu	335 210,87	1 175 943,14	214 323,48	486 467,83	810 362,70	810 362,70
	- wątpliwe	1 557 622,20	3 565 455,32	396 743,38	2 363 397,84	2 362 936,30	2 362 936,30
	- stracone	15 090 347,58	10 630 223,77	3 996 277,78	2 358 666,98	19 365 626,59	19 365 626,59
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	16 995 404,14	15 625 488,14	4 550 650,67	5 478 411,68	22 591 829,93	22 591 829,93

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 i odprawy	1 689 095,43	153 117,51	153 117,51	199 282,08	1 489 813,35
2.	Rezerwa na premię regulaminową	453 283,00	1 886 349,61	1 592 337,37	-	747 295,24
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 805 124,00	350 000,00	-	-	2 155 124,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	3 732,95	-	3 732,95	-
5.	Pozostałe rezerwy	64 521,28	661 971,79	167 363,66	177 589,28	716 267,45
	RAZEM:	4 012 023,71	3 055 171,86	1 578 091,22	380 604,31	5 108 500,04

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:	6 110 493,52	1 971 167,39	2 043 298,68	841 019,87	5 197 342,36
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	3 169,46	102,83	3 272,29	-
	- poniżej standardu	21 497,62	45 796,80	20 510,38	27 355,12	19 428,92
	- wątpliwe	26 856,60	87 198,30	24 052,76	44 313,02	45 689,12
	- stracone	6 062 139,30	1 835 002,83	1 998 838,37	766 079,44	5 132 224,32
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	6 110 493,52	1 971 167,39	2 043 298,68	841 019,87	5 197 342,36

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:	73 779 975,68	90 143 524,46
	a) finansowe	54 782 059,98	71 468 239,34
	b) gwarancyjne	18 997 915,70	18 675 285,12
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	8 668 000,00	8 531 000,00
	a) finansowe	8 668 000,00	8 531 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	250 754 786,58	209 715 733,38

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

Wg stanu na 31.12.2022 wartość udzielonych gwarancji wynosi 18 997 915,70 zł, z czego:

5 szt. udzielone jednostkom samorządowym w wysokości: 345 000,00 zł

1 szt. udzielona instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych w wysokości: 994 645,15 zł

321 szt. udzielone MŚP o wartości : 17 658 270,55 zł.

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 54 782 059,98 zł dotyczy przyzanych 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 250 754 786,58 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów oraz kredyty spisane do pozabilansu. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz zastawy.

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:	528 680,62	575 012,65
Grunty - 0	258,96	776,88
Budynki i lokale - 1	182 481,92	194 075,52
Budowle - 2	13 351,92	13 351,92
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 628,36	11 628,36
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	10 971,91	20 633,04
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	135 838,55
Urządzenia techniczne - 6	144 560,17	27 588,11
Środki transportu - 7	44 645,16	128 829,73
Narzędzia i przyrządy - 8	120 782,22	42 290,54
Wartości niematerialne i prawne:	48 031,79	-
RAZEM:	576 712,41	575 012,65

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	8 348,92	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	6 117 625,03	-	-
	-	-	-
RAZEM:	6 125 973,95	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 53 334,00 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 dywidendy za 2022 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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	93 698,27	80,00
2. Środki trwałe w budowie	97 645,30	1 750,00
	-	-
RAZEM:	191 343,57	1 830,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	13 754 673,13
Fundusz zasobowy	11 654 107,13
Fundusz Ogólnego Ryzyka	2 000 000,00
Oprocentowanie udziałów	100 566,00
	-

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 w tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 843 439,00	2 311 443,00	603 379,00	3 551 503,00
Aktywa w tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 194 474,00	1 097 200,00	922 654,00	3 369 020,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów w tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1 688 084,00	19 980,00	92 829,00	- 267 375,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -

4 721 204,00

3 435 181,00

1 286 023,00

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	63 294,29	8 877,70	72 171,99
Zarząd	3	609 456,25	25 929,96	635 386,21
Pracownicy	75	6 295 303,37	417 447,94	6 712 751,31
RAZEM:	81	6 968 053,91	452 255,60	7 420 309,51

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 -	172 736,48
- od 1- 3 lat -	412 126,70
- powyżej 3 lat -	6 835 446,33
RAZEM:	7 420 309,51

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	153 434,75
- Zarząd	1 022 850,00

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 113,9 etatu.

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 2 039 467,12 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	153 117,51
- na premie regulaminowe	1 886 349,61

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły w 2022 roku 256 499,55 zł i wynikały z faktu, że na dzień 31.12.2022 roku liczba aktywnych uczestników wyniosła 85 osób.

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. BS w Szczytnie posiada udziały w BS Nieruchomości Sp. z o.o. . BS Nieruchomości posiada kredyty, rachunek oraz lokatę ON w BS w Szczytnie.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności pochodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku w wewnętrznych regulacjach nie dopuszcza do przekroczenia limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz/lub środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Zasada ta obowiązuje we wszystkich regulacjach związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w 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.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko kursowe (rynkowe) związane z niebezpieczeństwem pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- 3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

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.

Biorąc pod uwagę bieżący zakres działalności Banku, w procesie zarządzania ryzykiem walutowym wyodrębnić należy następujące rodzaje ryzyk:

1. ryzyko kursowe, które powstaje jako skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku: aktywa, pasywa oraz zakontraktowane przepływy środków pieniężnych w różnych walutach.
 2. ryzyko kredytowe, będące ryzykiem nie wywiązania się kredytobiorcy z warunków umowy kredytowej w wyniku wzrostu wartości zobowiązania na skutek dewaluacji waluty krajowej
 3. ryzyko stopy procentowej,
 4. ryzyko płynności czyli możliwość poniesienia straty w wyniku zaistnienia sytuacji, gdy Bank nie ma w danej walucie wystarczających zasobów płynnych na pokrycie swoich zobowiązań gotówkowych w tej walucie, wskutek nieprzewidzianych wcześniej strumieni płatniczych.
- Analiza ryzyka płynności odbywa się w oparciu o zapisy Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Szczytnie. Celem Banku jest takie zarządzanie ryzykiem walutowym, które polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku negatywny wpływ zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikający z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmują działania polegające na: dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela, badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw, przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy: identyfikację czynników ryzyka kredytowego, ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity), monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie ryzykiem rezydualnym, wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, testy warunków skrajnych, weryfikacja przyjętych procedur, kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów: Analiza zarządzania ryzykiem kredytowym, Analiza ryzyka z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Analiza ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie zdolności Banku do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub innych warunków, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez: identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku, utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku, monitorowanie i raportowanie incydentów, tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego, kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

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:

Aktywa odsetkowe na dzień 31.12.2022r. wyniosły 782 959 tys. zł, co stanowiło 93,53% sumy bilansowej. Pasywa odsetkowe na dzień 31.12.2022r. wyniosły 739 589 tys. zł, co stanowiło 88,35% sumy bilansowej. W aktywach odsetkowych znacząco przeważają te o zmiennej stopie procentowej, stanowiące 75,73% wszystkich (z największym udziałem ze stawką WIBOR/WIBID 70,41%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych aktywów wzrósł o 0,14 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2022 r. nastąpił spadek udziału o - 3,90 p.p.

W pasywach odsetkowych również przeważają te o zmiennej stopie procentowej stanowiące 66,47% wszystkich (z największym udziałem ze stawką własną banku 53,24%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych pasywów wzrósł o 0,80 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2022 r. również nastąpił wzrost o 1,15 p.p.

Ryzyko bazowe, przeszacowania oraz opcji klienta.

Ryzyko bazowe (A) – [zakładany spadek stóp procentowych o 35 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego na dzień 31.12.2022r. w horyzoncie 1 roku wyniosłaby 2 090 tys. zł, tj. 3,45% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 4% funduszy własnych].

Ryzyko przeszacowania – [szokowy spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby na dzień 31.12.2022r. w horyzoncie 1 roku -6 204 tys. zł., tj. -10,25% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 20% funduszy własnych].

Ryzyko opcji klienta - braku przekroczeń wyznaczonych limitów (udział miesięcznej wartości spłaconych kredytów przed terminem w relacji do wartości kredytów i pożyczek wrażliwych oraz udział miesięcznej wartości zerwanych depozytów przed terminem w relacji do wartości depozytów wrażliwych) w związku z czym nie ma konieczność analizy ryzyka opcji klienta.

Łączne ryzyko stopy procentowej

Monitorowanie łącznego ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach, obliczając zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego. Agregacja szacunków ryzyka następuje dla zmienności stóp procentowych:

- o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 10 pb ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby 1 321 tys. zł tj. 2,18% funduszy własnych,
- o 200 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 35 pb dla ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -4 113 tys. zł tj. 6,79% funduszy własnych.

Miara wartości ekonomicznej Banku. Na dzień 31.12.2022 r. fundusze własne w Banku wyniosły 60 508 tys. zł, natomiast wartość

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	57 167 264,07	72 161 632,63
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	70 014 216,86	416 115 108,80
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	2 207 302,00	107 470 196,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 093 041,00	53 245 105,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	14 913 158,10	57 150 707,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	26 966 582,00	29 554 387,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	13 172 171,63	4 127 261,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	71 468 568,21	3 484,25
9.	Powyżej 5 lat	522 227 250,33	-
RAZEM:		783 229 554,20	739 827 881,68

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:

Na dzień 31.12.2022 r. największe zaangażowanie występuje w sektorze niefinansowym na kwotę 514 118 tys. zł (81,21%). Na 31.12.2022 roku zaangażowanie w sektorze instytucji rządowych i samorządowych wyniosło 118 964 tys. zł (18,79%), natomiast w sektorze finansowym brak zaangażowania (0,00%). Największe zaangażowanie znajduje się w kredytach w sytuacji normalnej na kwotę 601 090 tys. zł, tj. 94,95% kredytów netto z pozabilansem. Kredyty w sytuacji straconej stanowią kwotę 3 840 tys. zł, tj., 0,61% kredytów netto z pozabilansem. Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 73 780 tys. zł i spadły w stosunku do poprzedniego kwartału o 4 465 tys. zł.

Ekspozycje zagrożone stanowiły 5,74% kapitału kredytów na 31.12.2022 roku. Największą grupę stanowiły należności stracone 3,99% w całości ekspozycji kredytowych oraz 69,42% w grupie zagrożonych. Należności wątpliwe stanowiły 1,20% w całości ekspozycji kredytowych oraz 20,98% w grupie zagrożonych, natomiast należności poniżej standardu stanowiły 0,55% w całości ekspozycji kredytowych oraz 9,61% w grupie zagrożonych.

Kredytem pracującym jest ta ekspozycja, której opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek jest do 90 dni. Kryterium te odpowiada definicji „ekspozycji przeterminowanej” zgodnie z Instrukcją wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz Rozporządzeniem UE 575/2013. W przypadku zaległości w spłacie kapitału lub odsetek powyżej 90 dni cała ekspozycja traktowana jest jako „niepracująca”. Na dzień 31.12.2022 r. kredyty zagrożone brutto wyniosły 38 528 tys. zł, z czego 11 831 tys. zł należy uznać za „pracujące”, natomiast 26 697 tys. zł za „niepracujące”. Udział kredytów zagrożonych „pracujących brutto” w strukturze kredytów zagrożonych brutto wynosi 30,71% przy udziale kredytów zagrożonych „niepracujących” na poziomie 69,29% struktury. Wskaźnik jakości kredytów brutto na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 6,57%, natomiast wskaźnik jakości kredytów „niepracujących” brutto 4,55%.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na dzień 31.12.2022 roku wyniosły 27 369 tys. zł, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi (od kredytów zagrożonych) kredytów zagrożonych (wartość brutto) wynosi 70,90%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	78 074 933,67	7 986 185,00	638 894,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	130 443 535,13	26 088 707,03	2 087 096,56
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 440 879,14	521 226,62	41 698,13
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	125 223 181,07	63 721,38	5 097,71
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	49 296 480,65	33 870 043,10	2 709 603,45
Ekspozycje detaliczne	265 559 007,02	184 942 003,54	14 795 360,28
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	130 507 269,66	80 440 414,28	6 435 233,14
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	39 170 650,66	25 082 968,49	2 006 637,48
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	14 359 893,94	7 036 156,47	562 892,52
Ekspozycje kapitałowe	15 923 831,12	15 923 831,12	1 273 906,49
Inne pozycje	26 291 765,16	8 720 841,21	697 667,30
RAZEM:	876 291 427,22	390 676 098,24	31 254 087,86

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania. Bank nie dotwarzał dodatkowego wymogu 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	7 823 348,53	3 154 774,42	642 220 942,61	52 904,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 575 760,00	294 276,42	14 142 618,00	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 454 516,56	1 640 385,65	4 488 265,00	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 006 922,00	1 324 051,00	499 317,00	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	4 838 515,00	2 136 738,00	1 020 229,00	-
Przeterminowane > 1 roku	20 249 031,00	19 182 056,36	673 096,67	-

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	17 485 700,44	40,25	20 342 739,02	58,30
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	25 953 616,83	59,75	14 548 137,54	41,70
RAZEM:	43 439 317,27	x	34 890 876,56	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.

Agata Białobrzewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szczytnie
Zarząd:

Prezes Zarządu Krzysztof Sławomir Karwowski

Wiceprezes Zarządu Ewa Waltraud Budna

Wiceprezes Zarządu Tomasz Błaszczak

Członek Zarządu Grzegorz Michalecki

Szczytno, 28.06.2023 r.
(miejsce i data sporządzenia)