

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w GIŻYCKU**

**za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku**

**I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku z siedzibą w Giżycku przy ulicy Generała Józefa Zajączka 1, 11-500 Giżycko, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Sądu Rejonowego VIII Wydział gospodarczy w Olsztynie pod numerem KRS 0000036787.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. (przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego),
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Czynności bankowe, o których mowa w ust. 1 pkt 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 7) świadczy usługi finansowe w zakresie:

- a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
- b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
- 8) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:

- w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego,
- czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
  - 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.
  - 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:**

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.
  - 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:**

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
  - 4) Zasady spisywania należności:**

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych zgodnie z ustawą o rachunkowości i na podstawie decyzji Zarządu.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeśli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

W 2022 roku wprowadzono zmiany zasad (polityki) rachunkowości. Przyjmując pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy należy wziąć pod uwagę ograniczenia prawne, które mogą wystąpić w trakcie prowadzenia egzekucji. Bank stosuje jednorazową stawkę amortyzacji w przypadku określonym w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (art. 16f ust.3) Dz.U.2021.1800. Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw bank wykorzystuje możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Banku może zdecydować o zwiększeniu podstawy tworzenia rezerw dla ekspozycji, których dochodzenie na drodze egzekucji w ocenie Zarządu może być długotrwałe. Nie wprowadzono w roku badanym zmian dotyczących metod wyceny.

8. Nie dokonano w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu jego sporządzania.
9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. W Banku nie wystąpiły informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. Wynagrodzenie należne za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok ustalono na podstawie umowy z dnia 29 listopada 2021 roku w kwocie brutto 19 680,00 zł (słownie: dziewiętnaście tysięcy sześćset osiemdziesiąt złotych).

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

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

a) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2022 roku wynoszą 18 686 593,52 zł, co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości 4,6899, co daje 3 984 433,25 EURO.

b) Ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe.

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2022 roku w zł		
	I Filar	II Filar	Razem
Ryzyko kredytowe	6 108 431,00		6 108 431,00
Ryzyko rynkowe	X		
Ryzyko operacyjne	957 881,00		957 881,00
Ryzyko koncentracji	X		
Ryzyko płynności	X		
Ryzyko stopy procentowej	X		
Ryzyko wyniku finansowego	X		
Ryzyko .....	X		
Ryzyko .....	X		
<b>Suma wymogów kapitałowych</b>	<b>7 066 312,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 066 312,00</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>18 686 593,52</b>

c) Łączny współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2022 roku wynosi 20,37%.

2. Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

**KASA w WALUTACH OBCYCH USD**

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	30 650,00	4,4018	134 915,17
<b>RAZEM</b>	<b>30 650,00</b>	<b>4,4018</b>	<b>134 915,17</b>

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	23 502,00	4,0600	95 418,12
<b>RAZEM</b>	<b>23 502,00</b>	<b>4,0600</b>	<b>95 418,12</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH EURO**

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	36 765,00	4,6899	172 424,17
<b>RAZEM</b>	<b>36 765,00</b>	<b>4,6899</b>	<b>172 424,17</b>

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	134 490,00	4,5994	618 573,31
<b>RAZEM</b>	<b>134 490,00</b>	<b>4,5994</b>	<b>618 573,31</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH GBP**

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	26 395,00	5,2957	139 780,00
<b>RAZEM</b>	<b>26 395,00</b>	<b>5,2957</b>	<b>139 780,00</b>

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	11 925,00	5,4846	65 403,85
<b>RAZEM</b>	<b>11 925,00</b>	<b>5,4846</b>	<b>65 403,85</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD**

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Należności terminowe	56 452,54	4,4018	248 492,79
Odsetki niezapadłe	11,01	4,4018	48,46
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>56 463,55</b>	<b>4,4018</b>	<b>248 541,25</b>

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
Należności terminowe	99 443,01	4,0600	403 738,62
Odsetki niezapadłe	0,00	4,0600	0,00
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>99 443,01</b>	<b>4,0600</b>	<b>403 738,62</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO**

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Należności terminowe	748 400,69	4,6899	3 509 924,40
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>748 400,69</b>	<b>4,6899</b>	<b>3 509 924,40</b>

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
Należności terminowe	528 418,03	4,5994	2 430 405,89
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>528 418,03</b>	<b>4,5994</b>	<b>2 430 405,89</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP**

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Należności terminowe	51 659,26	5,2957	273 571,94
Odsetki niezapadłe	4,73	5,2957	25,05
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>51 663,99</b>	<b>5,2957</b>	<b>273 596,99</b>

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
Należności terminowe	34 991,57	5,4846	191 914,76
Odsetki niezapadłe	0,10	5,4846	0,55
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>34 991,67</b>	<b>5,4846</b>	<b>191 915,31</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF**

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty CHF	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
Należności bieżące	24 510,00	4,7679	116 861,23
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>24 510,00</b>	<b>4,7679</b>	<b>116 861,23</b>

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty CHF	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
Należności bieżące	24 510,00	4,4484	109 030,28
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>24 510,00</b>	<b>4,4484</b>	<b>109 030,28</b>

W Banku nie występują należności od podmiotów niefinansowych w walutach obcych.

W Banku nie występują zobowiązania wobec sektora finansowego w walutach obcych.

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD**

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>90 859,81</b>	<b>4,4018</b>	<b>399 946,71</b>
1. bieżące	64 277,92	4,4018	282 938,55
2. terminowe	26 581,89	4,4018	117 008,16
<b>II. Pozostałe</b>	<b>44 315,34</b>	<b>4,4018</b>	<b>24,47</b>
1. bieżące	5,56	4,4018	24,47
<b>III. Odsetki</b>	<b>0,90</b>	<b>4,4018</b>	<b>3,96</b>
<b>Ogółem (poz. I + poz. II + poz. III)</b>	<b>90 866,27</b>	<b>4,4018</b>	<b>399 975,14</b>

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>122 891,16</b>	<b>4,0600</b>	<b>498 938,11</b>
1. bieżące	78 622,51	4,0600	319 207,39
2. terminowe	44 268,65	4,0600	179 730,72
<b>II. Pozostałe</b>	<b>46,69</b>	<b>4,0600</b>	<b>189,58</b>
1. bieżące	46,69	4,0600	189,58
<b>III. Odsetki</b>	<b>1,92</b>	<b>4,0600</b>	<b>7,8</b>
<b>Ogółem (poz. I + poz. II + poz. III)</b>	<b>122 939,77</b>	<b>4,0600</b>	<b>499 135,49</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO i BUDŻETOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO**

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>565 278,45</b>	<b>4,6899</b>	<b>2 651 099,42</b>
1. bieżące	430 316,01	4,6899	2 018 139,06
2. terminowe	134 962,44	4,6899	632 960,36
<b>II. Pozostałe</b>	<b>215 426,07</b>	<b>4,6899</b>	<b>1 010 326,72</b>
1. bieżące	10 733,08	4,6899	50 337,07
2. bieżące sektora budżetowego	204 692,99	4,6899	959 989,65
<b>III. Odsetki</b>	<b>6,62</b>	<b>4,6899</b>	<b>31,05</b>
<b>Ogółem (poz. I + poz. II + poz. III)</b>	<b>780 711,14</b>	<b>4,6899</b>	<b>3 661 457,19</b>

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>561 782,73</b>	<b>4,5994</b>	<b>2 583 863,49</b>
1. bieżące	268 552,83	4,5994	1 235 181,89
2. terminowe	293 229,90	4,5994	1 348 681,60
<b>II. Pozostałe</b>	<b>96 253,08</b>	<b>4,5994</b>	<b>442 706,42</b>
1. bieżące	7 189,06	4,5994	33 065,37
2. bieżące sektora budżetowego	89 064,02	4,5994	409 641,05
<b>III. Odsetki</b>	<b>9,50</b>	<b>4,5994</b>	<b>43,69</b>
<b>Ogółem (poz. I + poz. II + poz. III)</b>	<b>658 045,31</b>	<b>4,5994</b>	<b>3 026 613,60</b>

#### ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>76 821,13</b>	<b>5,2957</b>	<b>406 821,66</b>
1. bieżące	13 978,58	5,2957	74 026,37
2. terminowe	62 842,55	5,2957	332 795,29
<b>II. Odsetki</b>	<b>3,06</b>	<b>5,2957</b>	<b>16,20</b>
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>76 824,19</b>	<b>5,2957</b>	<b>406 837,86</b>

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>48 051,96</b>	<b>5,4846</b>	<b>263 545,77</b>
1. bieżące	36 839,57	5,4846	202 050,30
2. terminowe	11 212,39	5,4846	61 495,47
<b>II. Odsetki</b>	<b>1,82</b>	<b>5,4846</b>	<b>9,98</b>
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>48 053,78</b>	<b>5,4846</b>	<b>263 555,75</b>

#### ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2022 roku w jednostkach waluty CHF	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>24 535,06</b>	<b>4,7679</b>	<b>116 984,95</b>
1. terminowe	24 535,06	4,7679	116 980,71
2. odsetki	0,89	4,7679	4,24
<b>Ogółem (poz. I)</b>	<b>24 535,06</b>	<b>4,7679</b>	<b>116 984,95</b>



Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2021 roku w jednostkach waluty CHF	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>24 533,97</b>	<b>4,4484</b>	<b>109 136,91</b>
1. terminowe	24 533,08	4,4484	109 132,95
2. odsetki	0,89	4,4484	3,96
<b>Ogółem (poz. I)</b>	<b>24 533,97</b>	<b>4,4484</b>	<b>109 136,91</b>

3. Bank prowadzi działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

Pozyskane środki depozytowe pochodzą:

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg branży	Zobowiązania w zł			
		31.12.2022 roku	%	31.12.2021 roku	%
1	Rolnictwo	16 387 218,55	7,1	17 443 126,63	7,0
2	Przedsiębiorstwa i spółki	42 588 386,21	18,4	37 039 961,08	14,7
3	Osoby prywatne	124 103 746,00	53,6	140 917 797,64	56,0
4	Jednostki budżetowe	43 849 165,47	19,0	51 957 535,87	20,7
5	Instytucje niekomercyjne	4 369 191,09	1,9	4 104 974,84	1,6
6	Instytucje ubezpieczeniowe	53 427,29	0,0	86 071,69	0,0
<b>RAZEM</b>		<b>231 351 134,61</b>	<b>100</b>	<b>218 170 436,49</b>	<b>100</b>
Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg terytorium	Zobowiązania w zł			
		31.12.2022 roku	%	31.12.2021 roku	%
1	Polska	230 275 691,52	99,5	250 519 176,77	99,6
2	Niemcy	376 298,08	0,2	391 680,92	0,2
3	Francja	291,91	0,0	518,11	0,0
4	Wielka Brytania	527 731,14	0,2	411 344,89	0,2
5	Stany Zjednoczone Ameryki	136 964,08	0,1	199 280,48	0,0
6	Szwecja	15 957,15	0,0	11 535,85	0,0
7	Włochy	0,00	0,0	405,94	0,0
8	Norwegia	18 138,94	0,0	15 524,79	0,0
9	Ukraina	61,79	0,0	0,00	0,0
<b>RAZEM</b>		<b>231 351 134,61</b>	<b>100</b>	<b>218 170 436,49</b>	<b>251 549 467,75</b>

4. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowili osoby prywatne (zaangażowanie 33% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek), instytucje samorządowe (zaangażowanie 29% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek) rolnicy indywidualni (zaangażowanie 21% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek).

Zaangażowanie według sektorów gospodarki (obligo kredytowe: 108 176 487,19):

<b>Sektor gospodarki</b>	<b>Wartość ekspozycji bez wyłączeń</b>	<b>Kwota wyłączeń</b>	<b>Wartość ekspozycji</b>	<b>Limit (%)</b>	<b>Limit obliga (kwotowo)</b>	<b>Przekroczenie limitu</b>
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	29 893 145,00	-	29 893 145,00	45	48 679 419,00	-
Budownictwo	6 090 700,00	-	6 090 700,00	8	8 654 119,00	-
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; pozostała działalność usługowa	-	-	-	-	-	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	-	-	-	-	-
Chów i hodowla bydła mlecznego	5 842 058,00	-	5 842 058,00	15	16 226 473,00	-
Chów i hodowla świń	2 287 649,00	-	2 287 649,00	6	6 490 589,00	-
Chów i hodowla drobiu	4 400 348,00	-	4 400 348,00	9	9 735 884,00	-
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-	-	-	-	-
Edukacja	-	-	-	-	-	-
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	-	-	-	-	-	-
Górnictwo i wydobywanie	206 664,00	-	206 664,00	4	4 327 059,00	-
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5 598 925,00	-	5 598 925,00	10	10 817 649,00	-
Inne	3 095 923,00	-	3 095 923,00	10	10 817 649,00	-
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 447 757,00	-	1 447 757,00	3	3 245 295,00	-
Przetwórstwo przemysłowe	3 150 647,00	-	3 150 647,00	7	7 572 354,00	-
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	9 420 583,00	-	9 420 583,00	20	21 635 297,00	-
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	2 791 646,00	-	2 791 646,00	6	6 490 589,00	-
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	-	-	-	-	-	-
Osoby prywatne	33 950 441,00	-	33 950 441,00	-	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>108 176 487,19</b>	<b>-</b>	<b>108 176 487,19</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>-</b>

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku.

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO**

Kategoria należności	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	Zł	%
<b>Należności od sektora finansowego:</b>	<b>63 690 796,27</b>	<b>100 %</b>	<b>81 026 441,61</b>	<b>100 %</b>
Należności normalne	63 585 059,20	99,8	81 005 187,38	100
odsetki w sytuacji normalnej	105 737,07	0,2	21 254,23	0

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	Zł	%
<b>Należności brutto</b>	<b>63 690 796,27</b>	<b>100 %</b>	<b>81 026 441,61</b>	<b>100 %</b>
Bieżące	6 990 758,42	11,0	3 712 149,51	4,6
Terminowe	56 594 300,78	88,8	77 293 037,87	95,4
- do 1 miesiąca	40 463 533,26	63,5	59 877 825,45	73,9
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0,00	0,0	0,00	0,0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	16 130 767,52	25,3	17 415 212,42	21,5
<b>Odsetki</b>	<b>105 737,07</b>	<b>0,2</b>	<b>21 254,23</b>	<b>0,0</b>
<b>Należności od sektora finansowego netto</b>	<b>63 690 796,27</b>	<b>X</b>	<b>81 026 441,61</b>	<b>X</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	Zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto:</b>	<b>73 237 637,56</b>	<b>100</b>	<b>84 056 098,91</b>	<b>100</b>
Należności normalne	66 222 530,57	90,4	76 371 205,54	90,9
Należności pod obserwacją	1 720 910,68	2,4	3 043 803,01	3,6
Należności poniżej standardu	672 487,44	0,9	696 410,39	0,8
Należności wątpliwe	2 706 695,32	3,7	1 555 278,97	1,9
Należności stracone	1 915 013,55	2,6	2 389 401,00	2,8
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>3 438 429,13</b>	<b>100</b>	<b>3 006 217,47</b>	<b>100</b>
w sytuacji normalnej	0,00	0,0	0,00	0,0
w sytuacji pod obserwacją	24 113,33	0,7	41 065,02	1,4
w sytuacji poniżej standardu	135 898,26	4,0	138 348,60	4,6

w sytuacji wątpliwej	1 363 403,99	39,6	487 402,85	16,2
w sytuacji straconej	1 915 013,55	55,7	2 339 401,00	77,8
<b>Odsetki naliczone niezapadłe od należności:</b>	<b>1 009 734,20</b>	<b>100 %</b>	<b>693 212,56</b>	<b>100 %</b>
w sytuacji normalnej	324 611,77	32,1	118 729,30	17,1
w sytuacji pod obserwacją	23 967,50	2,4	12 439,86	1,8
w sytuacji poniżej standardu	9 026,35	0,9	199,65	0,0
w sytuacji wątpliwej	113 657,67	11,30	22 041,80	3,2
w sytuacji straconej	538 470,91	53,3	539 801,95	77,9
<b>Rezerwy na odsetki</b>	<b>597 575,15</b>	<b>100 %</b>	<b>548 875,75</b>	<b>100 %</b>
w sytuacji normalnej	0,00	0,0	0,00	0,0
w sytuacji pod obserwacją	470,10	0,0	186,61	0,0
w sytuacji poniżej standardu	1 805,27	0,0	39,93	0,0
w sytuacji wątpliwej	56 828,87	10,0	8 847,26	1,6
w sytuacji straconej	538 470,91	90,0	539 801,95	98,4
<b>Nierozliczone prowizje od należności:</b>	<b>628 856,63</b>	<b>100 %</b>	<b>811 404,65</b>	<b>100 %</b>
w sytuacji normalnej	590 722,57	93,9	770 171,39	94,9
w sytuacji pod obserwacją	11 017,66	1,8	31 942,48	3,9
w sytuacji poniżej standardu	7 003,86	1,1	9 290,78	1,2
w sytuacji wątpliwej	20 112,54	3,2	0,00	0,0
<b>Pozostałe należności związane z obsługą kredytów (niezapłacone prowizje, koszty sądowe, koszty windykacji)</b>	<b>99 841,02</b>	x	<b>99 834,39</b>	x
<b>Rezerwy na pozostałe należności</b>	<b>99 244,72</b>	x	<b>99 806,63</b>	x
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>69 799 208,43</b>	<b>X</b>	<b>81 049 881,44</b>	<b>X</b>

### **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	Zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>72 856 759,99</b>	<b>100</b>	<b>84 174 291,00</b>	<b>100</b>
Bieżące	2 079 781,96	2,9	1 566 639,36	1,9
Terminowe	70 776 978,03	97,1	82 607 651,64	98,1
- do 1 miesiąca	2 276 624,08	3,0	2 814 470,39	3,4
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 935 433,33	2,7	2 121 740,05	2,5
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	7 744 358,83	10,6	9 592 618,62	11,4
- powyżej 1 roku do 5 lat	24 327 435,33	33,4	29 949 014,39	35,5
- powyżej 5 lat do 10 lat	16 110 883,66	22,1	19 554 516,05	23,2

- powyżej 10 lat do 20 lat	14 528 910,89	20	14 977 499,91	17,8
- powyżej 20 lat	3 853 331,91	5,3	3 597 792,23	4,3
- dla których termin zapadalności upłynął	0,00		0,00	
<b>Odsetki</b>	<b>1 009 734,20</b>		<b>693 212,56</b>	
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>3 438 429,13</b>		<b>3 006 217,47</b>	
<b>Nierozliczone prowizje</b>	<b>628 856,63</b>		<b>811 404,65</b>	
<b>Pozostałe należności związane z obsługą kredytów (niezapł. prowizje, koszty sądowe, koszty windykacji)</b>	<b>99 841,02</b>		<b>99 834,39</b>	
<b>Rezerwy na pozostałe należności</b>	<b>99 244,72</b>		<b>99 806,63</b>	
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>69 799 208,43</b>	<b>X</b>	<b>81 049 881,44</b>	<b>X</b>

### **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Kategoria należności	31.12.2022 roku	31.12.2021 roku
	zł	zł
Należności od sektora budżetowego	29 864 827,40	28 548 797,25
Odsetki naliczone niezapadłe	520 545,41	42 743,53
Nierozliczone prowizje	7 755,16	9 803,14
Należne prowizje	0,00	0,00
Rezerwy na prowizje	0,00	0,00
Inne należności	142 913,33	139 406,53
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	<b>30 520 530,98</b>	<b>28 721 144,17</b>

W roku badanym nastąpiła zmiana prezentacji danych Należności od sektora budżetowego. W 2021 roku w pozycji Inne należności wykazywane były m.in. dane dotyczące należności od ARiMR, które powinny być wykazane w pozycji Odsetki naliczone niezapadłe.

### **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	Zł	%
<b>Należności brutto</b>	<b>30 520 530,98</b>	<b>100</b>	<b>28 721 144,17</b>	<b>100</b>
Bieżące	142 913,33	0,5	139 406,53	0,5
Terminowe	29 864 827,40	97,8	28 548 797,25	99,5
- do 1 miesiąca	35 619,51	0,1	57 345,77	0,2
- powyżej 1 do 3 miesięcy	481 351,21	1,6	431 358,29	1,5
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 715 794,48	5,6	1 544 084,15	5,4

- powyżej 1 roku do 5 lat	10 658 339,99	34,9	10 059 606,56	35,1
- powyżej 5 lat	16 973 722,21	55,6	16 456 402,48	57,3
<b>Odsetki</b>	520 545,41	1,7	42 743,53	0
<b>Nierozliczone prowizje</b>	7 755,16		9 803,14	
<b>Pozostałe należności związane z obsługą kredytów</b> (niezapł. prowizje, koszty sądowe, koszty windykacji)	0,00		0,00	
<b>Rezerwy na pozostałe należności</b>	0,00		0,00	
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	<b>30 520 530,98</b>	<b>X</b>	<b>28 721 144,17</b>	<b>X</b>

W roku badanym nastąpiła zmiana prezentacji danych dotyczących NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności. W ubiegłym roku w pozycji Bieżące wykazywane były m.in. należności od ARiMR, które w roku badanym wykazano w pozycji Odsetki.

- a) Bank nie posiada należności z odroczonym terminem płatności.
- b) Bank nie posiada należności przeterminowanych i spornych, na które nie utworzono rezerwy.

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

Bank nie nalicza odsetek od 19 ekspozycji kredytowych w sytuacji straconej. Wielkość tych kredytów na dzień 31.12.2022 roku kształtowała się na poziomie 1 377 839,69 zł. Bank w 2022 dokonał przeniesienia 2 ekspozycji kredytowych do ewidencji pozabilansowej. Wartość kredytów dla których Bank nie nalicza odsetek stanowi 1,30% obligi kredytowego.

3) Aktywa finansowe (w zł).

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2022 roku</b>	<b>31.12.2021 roku</b>
<b>I. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	0,00	0,00
<b>II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	0,00	0,00
<b>III. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku ( E - F )</b>	100 092 193,57	109 566 002,65
<b>A. Kapitał ( brutto )</b>	102 721 587,39	112 723 088,25
1. Dla sektora finansowego ( kapitał )	0,00	0,00
2. Dla sektora niefinansowego ( kapitał )	72 856 759,99	84 174 291,00
3. Dla sektora budżetowego ( kapitał )	29 864 827,40	28 548 797,25
<b>B. Rezerwy</b>	3 438 408,32	3 006 217,47
Rezerwa na kredyty sektora finansowego	0,00	0,00
Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	3 438 408,32	3 006 217,47
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego	0,00	0,00
<b>C .Kredyty i pożyczki netto (A – B)</b>	99 283 179,07	109 716 870,78
<b>D. Odsetki</b>	1 530 279,61	738 686,03
a. od sektora finansowego	0,00	0,00

<i>b. od sektora niefinansowego</i>	1 009 734,20	693 212,56
<i>c. od sektora budżetowego</i>	520 545,41	45 473,47
<i>E. Kredyty i pożyczki z odsetkami (C+D)</i>	100 813 458,68	110 455 556,81
<i>F. Prowizje rozliczane w czasie</i>	721 265,11	889 554,16
<b>IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>83 642 065,44</b>	<b>66 070 309,64</b>
1. dłużne papiery wartościowe	83 642 065,44	66 070 309,64
2. inne (brutto)	0,00	0,00
2 a. odpis aktualizujący wartość	0,00	0,00
2 b. wartość netto	0,00	0,00
<b>V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>200 064,00</b>	<b>0,00</b>

W roku badanym nastąpiła zmiana prezentacji danych dotyczących pozycji IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności 1. Dłużne papiery wartościowe. W ubiegłym roku wykazane zostały tutaj Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9, które powinny być zaprezentowane w pozycji V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

- 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przez Bank w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej – nie dotyczy.
6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
    - a) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
    - b) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2022 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie dotyczy.
    - c) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie dotyczy.
    - d) Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
    - e) Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
  7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
    - a) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
    - b) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie dotyczy.

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

8. Posiadane instrumenty finansowe (w zł)

- a) Bank nie posiada instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2022 roku nie występują bony skarbowe będące w regulowanym obrocie pozagiełdowym.

**STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2021 roku</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	<b>65 891 067,00</b>
<i>Bony pieniężne NBP</i>	<i>49 250 000,00</i>
<i>Certyfikaty inwestycyjne Qantum 9 BPS SA</i>	<i>146 067,00</i>
<i>Obligacje niezabezpieczone PKO Bank Hipoteczny</i>	<i>0,00</i>
<i>Obligacje podporządkowane BPS</i>	<i>440 000,00</i>
<i>Obligacje podporządkowane BPS</i>	<i>1 000 000,00</i>
<i>Obligacje korporacyjne niepodporządkowane</i>	<i>175 000,00</i>
<i>Obligacje korporacyjne niepodporządkowane</i>	<i>250 000,00</i>
<i>Obligacje podporządkowane serii BPS1029</i>	<i>800 000,00</i>
<i>Obligacje SBP Piaski</i>	<i>400 000,00</i>
<i>Obligacje serii A BPS Grzybowska 81</i>	<i>1 000 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Elk</i>	<i>1 060 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Elk</i>	<i>1 765 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Elk</i>	<i>3 175 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>690 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>695 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>310 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne Gmina Giżycko</i>	<i>600 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne Gmina Giżycko</i>	<i>890 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne Gmina Giżycko</i>	<i>900 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne Gmina Giżycko</i>	<i>890 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>725 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>730 000,00</i>
<b>Pozostałe papiery wartościowe</b>	<b>0,00</b>
<i>Fundusz Inwestycyjny otwarty BPS Konserwatywny</i>	<i>0,00</i>
<i>Generali Korona Dochodowy</i>	<i>0,00</i>



<i>Generali Korona Dochodowy</i>	<i>0,00</i>
<i>Unifundusz SGB Bankowy</i>	<i>0,00</i>
<b>Dyskonta, premie i odsetki</b>	<b>179 242,64</b>
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>66 070 309,64</b>

W roku badanym nastąpiła zmiana prezentacji danych dotyczących Bilansu – Aktywa. Dwa rodzaje papierów wartościowych były w ubiegłym roku prezentowane w pozycji VII. Dłużne papiery wartościowe 1. Banków. W roku badanym Obligacje BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. zostały zakwalifikowane do pozycji VII. Dłużne papiery wartościowe 3. Pozostałe, natomiast Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 zostały zakwalifikowane do pozycji XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe. W związku z tym w roku badanym nastąpiła zmiana prezentacji danych dotyczących Tabeli STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ oraz dodano Tabelę POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA WG PODMIOTÓW.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2022 roku</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	<b>62 000 000,00</b>
<i>Bony pieniężne NBP</i>	<i>60 000 000,00</i>
<i>Obligacje skarbowe</i>	<i>2 000 000,00</i>
<b>Dłużne papiery wartościowe komercyjne</b>	<b>5 956 000,00</b>
<i>Obligacje podporządkowane BPS</i>	<i>440 000,00</i>
<i>Obligacje podporządkowane BPS</i>	<i>1 000 000,00</i>
<i>Obligacje korporacyjne niepodporządkowane</i>	<i>175 000,00</i>
<i>Obligacje korporacyjne niepodporządkowane</i>	<i>250 000,00</i>
<i>Obligacje podporządkowane serii BPS1029</i>	<i>800 000,00</i>
<i>Obligacje SBP Piaski</i>	<i>400 000,00</i>
<i>Obligacje serii A BPS Grzybowska 81</i>	<i>891 000,00</i>
<i>Obligacje BGK</i>	<i>2 000 000,00</i>
<b>Dłużne papiery wartościowe komunalne</b>	<b>15 600 000,00</b>
<i>Obligacje komunalne miasto Elk</i>	<i>1 060 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Elk</i>	<i>1 765 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Elk</i>	<i>3 175 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>690 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>695 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne miasto Olsztynek</i>	<i>310 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne Gmina Giżycko</i>	<i>600 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne Gmina Giżycko</i>	<i>890 000,00</i>
<i>Obligacje komunalne Gmina Giżycko</i>	<i>900 000,00</i>

Obligacje komunalne Gmina Giżycko	890 000,00
Obligacje komunalne miasto Olsztynek	725 000,00
Obligacje komunalne miasto Olsztynek	730 000,00
Obligacje komunalne Gmina Giżycko	400 000,00
Obligacje komunalne Gmina Giżycko	1 400 000,00
Obligacje komunalne Gmina Giżycko	370 000,00
Obligacje komunalne Gmina Giżycko	1 000 000,00
<b>Dyskonta, premie i odsetki</b>	<b>86 065,44</b>
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>83 642 065,40</b>

### **POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA WG PODMIOTÓW**

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku
Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9	200 064,00

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

10. Posiadane udziały i akcje.

### **INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH (w zł)**

L.p.	1	2	3	4
<b>Podmiot</b> (nazwa i siedziba)	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	TUW Warszawa	OST Gromada
<b>Charakter powiązania</b> (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona)	umowa zrzeszenia	umowa systemu zrzeszenia	udziałowiec	udziałowiec
<b>Przedmiot działalności</b>	działalność bankowa	zapewnienie płynności i wypłacalności uczestników SSO	działalność turystyczna	działalność turystyczna
<b>Wartość brutto udziałów/akcji</b> (w zł)	2 417 586,00	5 000,00	250,00	12 000,00
<b>Kwota odpisów aktualizujących</b> <b>Wartość</b> (w zł)	0,00	0,00	250,00	0,00
<b>Wartość netto udziałów/akcji</b> (w zł)	2 417 586,00	5 000,00	0,00	12 000,00
<b>Udział w kapitale</b> (w %)	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
<b>Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA/ZW</b>	0,15	b.d.	b.d.	b.d.
<b>Kapitał własny</b> (w zł)	832 796 tys. zł	9 903 068,18 zł	b.d.	b.d.
<b>Wynik finansowy netto za rok 2022</b> (w zł)	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki (w zł)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok 2022</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopień udziału Banku w zarządzaniu	głosowanie na WZA	głosowanie na WZA	głosowanie na WZA	głosowanie na WZA

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

12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.

13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.
15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy.  
Na mieniu Banku nie ustanowiono zastawów.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.  
Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku.  
W strukturze organizacyjnej Banku nie funkcjonuje organizacyjnie wydzielone biuro maklerskie.
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.  
Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych.  
Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021 roku
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>324 076,73</b>	<b>27 465,90</b>	<b>0,00</b>	<b>296 610,83</b>
1. Inne w tym:	324 076,73	27 465,90	0,00	296 610,83
a) licencje	324 076,73	27 465,90	0,00	296 610,83
<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>308 080,62</b>	<b>13 476,23</b>	<b>0,00</b>	<b>294 604,39</b>
3. Inne w tym:	308 080,62	13 476,23	0,00	294 604,39
a) licencje	308 080,62	13 476,23	0,00	294 604,39
<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>15 996,11</b>	<b>13 989,67</b>	<b>0,00</b>	<b>2 006,44</b>

W 2022 roku dokonano zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych.

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

## 26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

Wyszczególnienie	Grunty własne (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem
<b>Wartość początkowa</b>					
Stan na 01.01.2022 roku	<b>180 848,48</b>	<b>8 185 236,51</b>	<b>1 435 986,90</b>	<b>1 093 689,48</b>	<b>10 895 761,37</b>
Zwiększenia	0,00	0,00	45 755,16	29 143,62	74 918,78
Zmniejszenia	0,00	16 130,89	0,00	0,00	16 130,89
Stan na 31.12.2022	<b>180 848,48</b>	<b>8 169 105,62</b>	<b>1 481 762,06</b>	<b>1 122 833,10</b>	<b>10 954 549,26</b>
<b>Umorzenia</b>					
Stan na 01.01.2022	<b>0,00</b>	<b>3 194 900,31</b>	<b>1 234 910,02</b>	<b>846 862,18</b>	<b>5 276 672,51</b>
Umorzenia bieżące	0,00	197 702,30	78 343,81	56 531,22	332 577,33
Zmniejszenia	0,00	16 130,89	0,00	0,00	16 130,89
Stan na 31.12.2022	<b>0,00</b>	<b>3 376 471,72</b>	<b>1 313 253,83</b>	<b>903 393,40</b>	<b>5 593 118,95</b>
<b>Wartość księgowa netto</b>	<b>180 848,48</b>	<b>4 792 633,90</b>	<b>168 508,23</b>	<b>219 439,70</b>	<b>5 361 430,31</b>

Na dzień 31.12.2022 roku Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o których mowa w art.3 ust. 4 ustawy.

27. W 2022 roku Bank nie dokonał przejęcia aktywów za długi.

28. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia.

Bank w 2022 roku nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2022 roku</i>	<i>Stan na 31.12.2021 roku</i>
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>383 017,00</i>	<i>270 568,00</i>
<i>Koszty zapłacone z góry</i>	<i>44 851,60</i>	<i>72 851,14</i>
<b><i>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</i></b>	<b><i>427 868,60</i></b>	<b><i>343 419,14</i></b>

Na pozycję „Koszty zapłacone z góry” w wysokości 44 851,60 zł składają się:

- ubezpieczenie majątkowe Banku - 13 998,00 zł
- remont budynku Banku w Giżycku - 11 880,00 zł
- serwis LEX, Certyfikaty - 6 680,76 zł
- ubezpieczenie OC władz inst. finans. - 1 119,84 zł
- reklama - 4 941,00 zł
- badanie sprawozdania finansowego - 6 232,00 zł

2) W Banku nie występują rozliczenia międzyokresowe bierne.

3) Stan przychodów przyszłych okresów na dzień 31.12.2022r. stanowią prowizje pobrane od kredytów rozliczane metodą liniową w kwocie 84 653,32 zł.

30. Fundusz udziałowy (w zł).

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2022 roku</i>	<i>31.12.2021 roku</i>
<i>Wysokość funduszu udziałowego</i>	<i>474 000,00</i>	<i>469 000,00</i>
<i>Ilość udziałów tworzących fundusz</i>	<i>948</i>	<i>938</i>
<i>Wartość nominalna udziału</i>	<i>500,00</i>	<i>500,00</i>

Żaden z udziałowców nie posiada więcej niż 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie występuje.

32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Zobowiązania podporządkowane - nie wystąpiły.

## 35. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł).

Kategorie należności	Stan na 31.12.2022 roku	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2021 roku	Wymagany poziom rezerw na 31.12.2022 roku
<b>Należności normalne</b> - sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności pod obserwacją</b>	23 622,42	29 649,81	29 342,26	17 563,54	40 878,41	23 622,42
- sektor niefinansowy	23 622,42	29 649,81	29 342,26	17 563,54	40 878,41	23 622,42
<b>Należności poniżej standardu</b>	134 092,99	268 888,25	266 901,87	6 202,06	138 308,67	134 092,99
- sektor niefinansowy	134 092,99	268 888,25	266 901,87	6 202,06	138 308,67	134 092,99
<b>Należności wątpliwe</b>	1 306 575,12	695 484,01	-290 294,13	157 758,61	478 555,59	1 306 575,12
- sektor niefinansowy	1 306 575,12	695 484,01	-290 294,13	157 758,61	478 555,59	1 306 575,12
<b>Należności stracone</b>	1 376 542,64	106 955,94	500 489,94	29 522,41	1 799 599,05	1 376 542,64
- sektor niefinansowy	1 376 542,64	106 955,94	500 489,94	29 522,41	1 799 599,05	1 376 542,64
<b>Rezerwy celowe ogółem</b>	<b>2 840 833,17</b>	<b>1 100 978,01</b>	<b>506 439,94</b>	<b>211 046,62</b>	<b>2 457 341,72</b>	<b>2 840 833,17</b>

Bank na dzień 31.12.2022 r. nie tworzył rezerw celowych na kredyty detaliczne zaklasyfikowane do kategorii „normalne” w związku z pomniejszeniem o 25% rezerwy na ryzyko ogólne, zgodnie z §7 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, ponieważ stan kredytów detalicznych w kategorii „normalne” na dzień 31.12.2022r. wynosi 1 173 301,43 zł – wymagany poziom rezerw  $1\ 173\ 301,43\ \text{zł} \times 1,5\% = 17\ 599,52$ . Stan „Rezerwy na ryzyko ogólne” na dzień 31.12.2022 r. wynosi 400 000,00 zł. Przysługujące pomniejszenie wynosi 100 000,00 zł. W związku z powyższym Bank nie tworzył rezerwy na w/w kredyty.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 01.01.2021 roku
Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00
Rezerwy na koszty nagród jubileuszowych oraz na świadczenie emerytalne i rentowe	376 121,54	233 159,20	54 643,16	197 605,50
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	71 298,84	71 298,84	0,00	0,00
Rezerwy z tytułu wypłat prowizji TSUE i UKH	12 289,56	341,81	1 357,63	13 305,38
Rezerwa na premie dla Zarządu	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00
<b>Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem</b>	<b>1 009 709,94</b>	<b>454 799,85</b>	<b>56 000,79</b>	<b>610 910,88</b>

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na 31.12.2022 roku</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>Stan na 31.12.2021 roku</b>
1. Dłużnicy różni	258 126,50	23 404,01	3 000,00	139 622,35
2. Udziały w TUW	250,00	0,00	0,00	250,00
3. Odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów	597 575,15	238 801,51	190 102,11	548 875,75
4. Odpisy aktualizujące na koszty windykacji	65 929,62	15 370,66	32 810,20	83 369,16
5. Odpisy na należności z tyt. prowizji	33 315,10	53 731,78	36 854,15	16 437,47
6. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości nieruchomości	399 636,66	93 900,00	0,00	305 736,66

W ubiegłym roku w pozycji Dłużnicy różni wykazano stan 139 622,35 na 31.12.2021, a powinno być 237 722,49.

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

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan w zł</b>	
	<b>31.12.2022 roku</b>	<b>31.12.2021 roku</b>
<b>Inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym</b>	<b>249 376,66</b>	<b>147 883,56</b>

b) Bank nie udzielił emitentom papierów wartościowych gwarancji i poręczeń emisji.

c) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.

d) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.

e) W Banku nie występują aktywa, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub / i zobowiązań strony trzeciej.

f) Nieujęte w bilansie transakcje z zobowiązaniem do odkupu: nie występują

g) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:

Udzielone zobowiązania finansowe stanowią przyznane i niewypłacone kredyty dla podmiotów niefinansowych oraz limity w rachunkach bieżących w kwocie 5 177 205,14 zł.

h) Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: – nie dotyczy.

41. Informacje z rachunku zysków i strat:

a) Przychody i koszty prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

b) Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych przedstawiono w pkt.25 i pkt.26 niniejszej informacji dodatkowej.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w wysokości – brak

udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku w wysokości - brak

aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w wysokości - brak

aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości - brak

c) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej - nie dotyczy.

d) Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)- brak

e) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży - brak

f) Zyski i straty nadzwyczajne (w zł). W 2022 r. nie wystąpiły zyski ani straty nadzwyczajne.

g) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych (w zł).

W 2022 r. nie dokonano odpisów w koszty należności nieściągalnych.

h) Przychody z tytułu dywidend. W 2022 r. Bank nie otrzymał dywidend.

i) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

<i>Nakłady na</i>	<i>Poniesione w bieżącym roku obrotowym</i>	<i>Planowane na następny rok obrotowy</i>
<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	<i>27 465,90</i>	<i>40 000,00</i>
<i>Środki trwałe</i>	<i>74 918,78</i>	<i>200 000,00</i>
<b><i>Razem</i></b>	<b><i>102 384,68</i></b>	<b><i>240 000,00</i></b>



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

Fundusz zasobowy – 6 245 244,11 zł

Fundusz społeczno-wychowawczy – 100 000,00 zł

Dywidenda – 116 175,00 zł

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych – 100 000,00 zł

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

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

### 1) PODATEK BIEŻĄCY (w zł)

<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>	10 155 727,40
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	2 100 320,70
	1. odsetki naliczone niezapadłe	297 554,67
	2. odpisy na rezerwy celowe wg rachunku zysków i strat 1 100 978,01zł minus odpisy na należności uprawdopodobnione 50 000,00 zł <b>RAZEM 581 860,00 zł</b>	1 050 978,01
	3. odpisy na PFRON	5 549,00
	4. odpisy amortyzacji, która nie stanowi kosztu uzyskania przychodu w świetle przepisów podatkowych	0,00
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem:	
	składek na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	3 553,76
	składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00 zł	190,00
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2.040,00 zł	0,00
	7. darowizny	13 500,00
	8. odpisy z tytułu trwałej utraty wartości nieruchomości	93 900,00
	9. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	474 787,99
	a. składki na BFG	24 065,59
	b. koszty remontu	22 630,00
	c. koszty reprezentacji	27 935,71
	c. rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw	399 814,88
	d. rezerwa na zwrot kosztów z tyt. wcześniej spłaty kredytów	341,81
	10. odpisy na odsetki	48 415,91
	11. odpisy na koszty windykacji i prowizję	-561,91
	12. ubezpieczenie OC władz instytucji	2 686,76

	13. utracona rękojmia	86 362,50
	14. rezerwa na należności od dłużników różnych	23 404,01

	<b>Koszty poniesione w 2022 roku</b>	
<b>III</b>	a). nie zaliczone do k.u.p w 2021 roku	31 147,78 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw (z konta 582)	..... zł
	c) zwrócone prowizje TSUE	446,32 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>31 594,10 zł</b>

<b>I - II + III</b>	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>	<b>8 087 000,80</b>
---------------------	--	---------------------

<b>IV</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>18 485 909,51</b>
-----------	-------------------------	----------------------

<b>V</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>	<b>2 618 794,43</b>
----------	---	---------------------

	1. odsetki niezapadłe	1 461 026,87
	2. odzyskane ekspozycje kredytowe (pozabilans)	10 980,00
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 2022 roku	0,00
	4. prowizje rozliczane w czasie (BO konto 531)	889 554,16
	5. rozwiązanie rezerw na należności	195 678,93
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	57 643,16
	7. dywidendy otrzymane	
	8. prowizje należne od rachunków bieżących niepobracone z powodu braku środków na rachunku <b>BO</b>	
	9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	
	10. Rozwiązanie rezerwy na zob. z tyt. przedterminowej spłaty kredytów	911,31
	11. zwiększenie funduszu udziałowego przez OST Gromada	3 000,00

<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>1 045 794,25</b>
-----------	---	---------------------

	1. odsetki skapitalizowane	
	2. przychody otrzymane w 2022 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2021 roku	286 760,39
	3. utracone przychody	
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobracone z powodu braku środków na rachunku <b>BZ</b>	
	5. prowizje rozliczane w czasie <b>BZ</b>	721 265,11
	6. należności z tytułu windykacji	- 6,63
	7. niewypłacone wynagrodzenie dla Członka RN	0,00
	8. sprzedane udziały BS Program	26 080,92
	9. odsetki od wadium	11 694,46

<b>IV - V + VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>16 912 909,33</b>
--------------------	---	----------------------

<b>A</b>	<b>Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)</b>	<b>8 825 908,53</b>
----------	---	---------------------

<b>B</b>	<b>Odliczenia od dochodu w tym:</b>	
----------	-------------------------------------	--

	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z ..... roku	..... zł
	- z ..... roku	..... zł
	- z ..... roku	..... zł
	<b>RAZEM</b>	<b>..... zł</b>

	2. darowizny	
--	--------------	--

	3. darowizny	
--	--------------	--

	4. inne odliczenia	
--	--------------------	--

<b>C</b>	Dochód podlegający opodatkowaniu	8 825 908,53
<b>D</b>	Podatek 19 %	1 676 923,00
<b>E</b>	Podatek naliczony przez podmiot	1 676,923,00
<b>F</b>	Różnica	

**2) AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO I WYSOKOŚĆ REZERWY NA PODATEK ODROZONY (W ZŁ)**

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2022 roku	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
<b>AKTYWA - salda na dzień 31.12.2022 roku</b>						
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	128 185,53	24 355,00			24 355,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	476 402,66	90 517,00			90 517,00	
Należności od sektora budżetowego	392 722,02	74 617,00			74 617,00	
Dłużne papiery wartościowe – naliczone odsetki od bonów, obligacji	364 653,59	69 284,00			69 284,00	
<b>RAZEM</b>	<b>1 361 963,80</b>	<b>258 773,00</b>			<b>258 773,00</b>	

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2022 roku	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
<b>PASYWA - salda na dzień 31.12.2022 roku</b>						
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	296 008,14	56 242,00				56 242,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 546,53	294,00				294,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno – rentowe, premie) – ujemne różnice przejściowe	597 420,38	113 510,00				113 510,00
Utrata wartości nieruchomości	399 636,66	75 931,00				75 931,00
Prowizja rozliczana w czasie	721 265,11	137 040,00				137 040,00
<b>RAZEM</b>	<b>2 015 876,82</b>	<b>383 017,00</b>				<b>383 017,00</b>

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy w zł	54 484,00	258 773,00	204 289,00	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zł	270 568,00	383 017,00	112 449,00	-	-	-

43. Zagregowane dane, obejmują:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 roku				
	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty w zł	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Pracownicy	8,91%-9,31%	190 602,00	0,00	0,00	190 602,00
Członkowie Zarządu	9%-20,50%	66 111,00	5 000,00	2 493,00	58 618,00
Członkowie Rady i Komisji	9,41%-13,98%	55 485,00	0,00	30 000,00	25 485,00

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2022 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	513 575,00	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	83 076,00	0,00

- c) Przeciętne zatrudnienie w 2022 roku wynosiło 39,62 etatów.
- d) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Rezerwa na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	316 252,35
Rezerwa na świadczenia z tytułu odpraw emerytalno-rentowych	59 869,19
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	71 298,84
Rezerwy z tytułu wypłat prowizji TSUE i UKH	341,81
Premia dla Zarządu	150 000,00

- e) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2022 roku poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 63 641,88 zł.

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

Nie dotyczy.

45. Istotne transakcje (wraz z ich kwotami) zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

W 2022 roku Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku nie zawierał istotnych transakcji i na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Celem zarządzania ryzykiem działalności Banku jest uzyskanie wyniku finansowego na założonym w planie ekonomiczno-finansowym poziomie. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych strategii i procedur obowiązujących w Banku. Posiadane fundusze własne oraz wypracowany wynik finansowy zabezpieczają ryzyko i szacunkowe straty z tytułu prowadzonej działalności.

- a) Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.

W celu ograniczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, ustala się, że pozycja walutowa całkowita Banku nie może być wyższa niż 2% wartości funduszy własnych Banku. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz na takich warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych;
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych;
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku;
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych (tj. o 200 punktów bazowych) na wynik finansowy;
- monitoruje przestrzeganie limitów dotyczących ryzyka stopy procentowej oraz okresowo weryfikuje adekwatność ustalonych limitów.

b) Ryzyko kredytowe.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest intensywny wzrost obliwa kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Celem zarządzania portfelem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze tych ekspozycji w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia. Celem zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego odbywa się poprzez:

- obniżenie poziomu udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym;
- zwiększenie przychodów odsetkowych;
- zwiększenie przychodów z tytułu prowizji;
- zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej;
- dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych;
- dostosowanie terminów udzielania kredytów do długości trwania składanych w Banku depozytów;
- zwiększenie zaangażowania Banku w konsorcja kredytowe.

c) Ryzyko płynności.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności, prognozowanie poziomu ryzyka w przyszłości oraz ocena skutków jakie niekorzystne warunki zewnętrzne i wewnętrzne mogą wyrzucić na sytuację Banku, a także wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku. Celem Banku jest umiarkowane pozyskiwanie depozytów oraz rachunków bieżących, które umożliwiają utrzymanie stabilnej bazy depozytowej. Zapewnienie stabilnej bazy depozytowej jest jednym z narzędzi realizacji istotnego celu strategicznego Banku, jakim jest zapewnienie płynności. Zwiększenie bazy depozytowej pozwoli także na dalszy rozwój akcji kredytowej. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank.

d) Ryzyko operacyjne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest przyczynienie się do zmniejszenia potencjalnych strat zarówno finansowych jak i niefinansowych, utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie, gwarantującym funkcjonowanie Banku bez konieczności uruchamiania planów awaryjnych w bieżącej działalności, polepszenia bezpieczeństwa klientów i własnego Banku oraz wzrostu zaufania do Banku, obniżenie kosztów i zapewnienie bardziej niezawodnej działalności Banku jako całości, poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz wzrostu wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, ocenę, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka, który realizowany jest w sposób ciągły. Bank do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika. Kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022r. wyniosła 957 881,00 zł.

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

*a) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ:*

*W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:*

- a) ryzyko przeszacowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta,
- d) ryzyko krzywej dochodowości.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- a) metodę luki,
- b) metodę zmian wyniku odsetkowego,
- c) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

W 2022 roku Bank osiągnął wynik odsetkowy wyższy o 5,21% od planowanego. Stopa zwrotu z aktywów ROA wyniosła 2,48%, stopa zwrotu z funduszy ROE 35%, natomiast marża odsetkowa 5,74%.

Dokonując testu warunków skrajnych tj. nagły spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych (uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe), zmiana dochodu odsetkowego wyniesie 21,9% funduszy własnych Banku. Wskaźniki ukształtowały się w granicach przyjętych limitów ostrożnościowych ryzyka stopy procentowej z wyjątkiem limitu niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania – limit globalny luki, luka skumulowana – limit w wysokości 20,0% - wskaźnik niedopasowania na dzień 31.12.2022r. 21,9%. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi do 12 miesięcy wynosi 57 153 (wskaźnik luki 0,23) co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia. W okresie do 12 miesięcy przeszacowanie może ulec 100% aktywów oraz 100% pasywów. W przedziałach szacowania:

- do 1 dnia – występuje luka dodatnia 0,35,
- od 2 dni do 7 dni – luka dodatnia 0,35,
- od 8 dni do 1M – luka 0,00,
- od 1M do 3M – luka ujemna 0,52,
- od 3M do 6M – luka dodatnia 0,08,
- od 6M do 9M – luka 0,05.

ANALIZA LUKI na 31.12.2022 roku		Okres przeszacowania							% udział
Rodzaj aktywów/pasywów	Ogółem	24g-1mc	1-3mce	3-6mcy	6-12mcy	12m-2lata	2-5lat	pow.5lat	
<b>AKTYWA</b>									
<b>Staća stopa procentowa</b>									
Lokaty bankowe	40 463 533,26	40 463 533,26							16,20%
Papiery wartościowe	60 000 000,00	60 000 000,00							24,00%
Pożyczki									
Kredyt.....	114 000,00	31 000,00	14 000,00	16 000,00	21 000,00	22 000,00	10 000,00		0,05%
Kredyt.....									
<b>Zmienna stopa procentowa</b>									
Obligacje za rezerwę obowiązkową									
Kredyt.....	102 917 665,99	102 917 665,99							41,19%
Kredyt.....									
Pozostałe kredyty	46 375 800,75	22 819 800,75	3 280 000,00	20 276 000,00					18,56%
<b>Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej</b>	249 871 000,00	226 232 000,00	3 294 000,00	20 292 000,00	21 000,00	22 000,00	10 000,00		100%
<b>Staća stopa procentowa</b>									
Depozyty o stałym oprocentowaniu	11 477 000,00	101 000,00		100 000,00	11 276 000,00				5,96%
<b>Zmienna stopa procentowa</b>									
Zobowiązania wobec sektora finansowego	53 427,29	53 427,29							0,03%
Zobowiązania wobec .....									
Depozyty o zmiennym oprocentowaniu	181 189 572,71	48 602 572,71	132 587 000,00						94,01%
<b>Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej</b>	192 720 000,00	48 757 000,00	132 587 000,00	100 000,00	11 276 000,00				100%
<b>LUKA</b>		177 475 000,00	-129 293 000,00	20 192 000,00	-11 255 000,00	22 000,00	10 000,00		
<b>LUKA SKUMULOWANA</b>		177 475 000,00	48 182 000,00	68 374 000,00	57 119 000,00	57 141 000,00	57 151 000,00		
<b>Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 200 pb</b>					14,6%				
<b>Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 200 pb</b>					28,2%				

b) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM:

Bank do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Bank nie posiada portfela handlowego. Wartość ekspozycji kredytowych będących aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o utworzone rezerwy celowe oraz efektywną stopę procentową wyniosła na dzień 31.12.2022r. 266 523 240 zł. Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła na dzień 31.12.2022r. 6 108 431 zł. Na dzień 31.12.2022r. Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 619 000 zł.



## STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

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

Produkty kredytowe	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
W rachunku bieżącym/ROR	2 079 782	2,0	1 566 641	1,4	513 141
Obrotowe	34 470 238	33,5	35 614 468	31,6	-1 144 230
Inwestycyjne	31 813 157	31,0	37 598 370	33,4	-5 785 213
Na nieruchomości	1 024 778	1	1 485 508	1,3	-460 730
Samochodowe	0	0	7 664	0,0	-7 664
Konsumenckie	5 165 458	5,0	6 086 250	5,4	-920 792
Mieszaniowe	28 178 647	27,4	30 330 105	26,9	-2 151 458
Karty kredytowe	17 845	0	34 083	0,0	-16 238
<b>Razem;</b>	<b>102 749 905</b>	<b>100,0</b>	<b>112 723 089</b>	<b>100,0</b>	<b>-9 973 184</b>

## STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

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

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0	135 184	0,1	-135 184
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	5 283 924	5,1	8 579 540	7,7	-3 295 616
Rolnicy indywidualni	21 334 975	20,8	24 667 533	21,9	-3 332 558
Przedsiębiorcy indywidualni	12 252 756	11,9	12 429 512	11,0	-176 756
Osoby prywatne	33 679 317	32,8	38 009 306	33,7	-4 329 989
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	305 788	0,3	353 217	0,3	-47 429
Instytucje budżetowe	29 893 145	29,1	28 548 797	25,3	1 344 348
<b>Razem:</b>	<b>102 749 905</b>	<b>100</b>	<b>112 723 089</b>	<b>100</b>	<b>-9 973 184</b>

**EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE (w zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2022 roku		31.12.2021 roku		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
<i>Ekspozycje kredytowe będące aktywami pozabilansowymi brutto</i>					
<i>Utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące bez zabezpieczeń prawnych</i>					
<b><i>Ekspozycje kredytowe będące aktywami pozabilansowymi pomniejszone o utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące</i></b>					
<i>Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi brutto</i>	5 426 582	100	6 316 081,00	100	-889 499
<i>Utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące bez zabezpieczeń prawnych</i>					
<b><i>Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszone o utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące</i></b>	5 426 582	100	6 316 081,00	100	-889 499

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

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Ekspozycjom kredytowym, efektywnie zabezpieczonym na nieruchomości mieszkalnej, w wysokości 4 626 790 zł przypisano wagę 35%.

**48. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2022 roku.**

<b>Aktywa finansowe , w przypadku których nastąpiła utrata wartości</b>				
Rodzaj aktywów finansowych	<b>Przeterminowanie</b>			
	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>od 1 m-ca do 6 m-cy</b>	<b>od 6 m-cy do 12 m-cy</b>	<b>powyżej 1 roku</b>
	<b>Wartość aktywów na 31.12.2022 roku w zł</b>			
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>				
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>				
<i>Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu</i>		1 242 734,64	174 888,63	1 849 837,09
<i>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>				
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>				
<b>Razem</b>		<b>1 242 734,64</b>	<b>174 888,63</b>	<b>1 849 837,09</b>

<b>Pozostałe aktywa finansowe (w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości)</b>				
<b>Rodzaj aktywów finansowych</b>	<b>Przeterminowanie</b>			
	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>od 1 m-ca do 6 m-cy</b>	<b>od 6 m-cy do 12 m-cy</b>	<b>powyżej 1 roku</b>
	<b>Wartość aktywów na 31.12.2022 roku w zł</b>			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	1 826 769,97	392 061,07		
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży				
<b>Razem</b>	<b>1 826 769,97</b>	<b>392 061,07</b>		

49. Zawarte przez Bank umowy nieuwzględnione w bilansie. Nie dotyczy

50. Działalność powiernicza - Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Sekurytyzacja aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.

52. Informacje z zakresu do rachunku przepływów środków pieniężnych.

a) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na początek okresu sprawozdawczego</b>		<b>Stan na koniec okresu sprawozdawczego</b>	
	<b>Wartość w zł</b>	<b>Struktura %</b>	<b>Wartość w zł</b>	<b>Struktura %</b>
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 474 755,46	97,9	4 568 383,21	97,9
Należności a'vista podmiotów finansowych	137 219,73	2,1	6 833 458,42	2,1
Ekwiwalent środków pieniężnych	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>6 611 975,19</b>	<b>100</b>	<b>11 401 841,63</b>	<b>100</b>

b) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową: Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone 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.

- c) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy”, „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w zł</b>
<b>Działalność operacyjna – inne korekty</b>	<b>139 554,36</b>
Pozostałe aktywa	45 654,36
Inne	93 900,00
<b>Działalność inwestycyjna</b>	<b>0,00</b>
<b>Działalność finansowa</b>	<b>- 18 238,50</b>
Inne wpływy finansowe	- 18 238,50
Inne wydatki finansowe	0,00

- d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych – nie wystąpiły.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek – W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie dotyczy.
55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.
56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

W roku 2022 zakończyła się pandemia koronawirusa Sars-CoV-2, która negatywnie wpłynęła na gospodarkę wielu krajów w tym Polski. Nastąpiło znaczne osłabienie kursu waluty polskiej oraz fluktuacja cen towarów i usług. Bank podjął szereg działań zapewniających bezpieczeństwu swoich klientów i pracowników oraz zapewniających ciągłość pracy Oddziałów i Centrali, co wpłynęło także na zwiększenie kosztów działania, szczególnie informatycznych. Wprowadzono także szereg zmian ograniczających ponoszone koszty i zwiększające przychody prowizyjne, w celu osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego. Na dzień 31 grudnia 2022 roku wszystkie należności „zagrożone” od sektora niefinansowego zostały orezerwowane w wysokości zgodnej z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank nie stosował pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowi, zaklasyfikowanymi do grupy „zagrożone”. dotyczących należności zagrożonych. W lutym 2022 roku wybuchła wojna pomiędzy Rosją a Ukrainą, która trwa nadal. Istnieje ryzyko przerwania łańcucha dostaw, ograniczenia produkcji oraz skutków kryzysu związanego z migracją z terenów objętych wojną. Nie jesteśmy w stanie przewidzieć konsekwencji tej sytuacji dla sytuacji finansowej banku. Na koniec ostatniego zamkniętego miesiąca sytuacja finansowa nie odbiega od planowej a bank spełnia normy ostrożnościowe i osiąga zamierzone zyski. W badanym roku

nastąpiło kilkukrotne podwyższenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, które wpłynęły na znaczne zwiększenie przychodów odsetkowych Banku. Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadziła tzw. wakacje kredytowe, stanowiące rządowe wsparcie dla kredytobiorców. Od dnia wejścia w życie ww. Ustawy, tj. od dnia 29 lipca 2022 r. istnieje możliwość zawieszenia spłaty od 1 do 8 rat kapitałowo-odsetkowych, z której Kredytobiorca może skorzystać w związku z Ustawą, pod warunkiem złożenia kompletnego Wniosku przed terminem zapadalności raty Kredytu. Zawieszeniu ulega rata, która zgodnie z harmonogramem ma być płatna w miesiącu wskazanym przez Kredytobiorcę na Wniosku w terminach zgodnie z Ustawą. Okres kredytowania jest wydłużany o ilość zawieszonych rat. Odsetki za okres zawieszenia nie są naliczane. Kwota tzw. utraconych odsetek (dochodów) w 2022 r. z tytułu wakacji kredytowych wyniosła 394 387,66 zł i nie wpłynęła istotnie na pogorszenie wyniku finansowego Banku.

*Ewelina Chmielewska*

.....  
(imię, nazwisko osoby sporządzającej)

**ZARZĄD**

1. ....
2. ....
3. ....

*Giżycko, dnia 11.04.2023 roku*  
(miejsce i data sporządzenia)