

**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 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	33 506 649,96	23 639 075,00
Kapitał Tier I, w tym:	33 506 649,96	23 639 075,00
- Kapitał podstawowy Tier I	33 506 649,96	23 639 075,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
łącznie kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	13 629 635,27	12 059 483,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	10 809 537,32	9 995 957,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 820 097,95	2 063 526,00
łączny współczynnik kapitałowy	19,67	15,68
Współczynnik kapitału Tier I	19,67	15,68
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,67	15,68
Kapitał wewnętrzny	16 469 438,41	14 051 310,92

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 33506649,96 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 daje 7706221,24 EUR.

**2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.**

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2023 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 31.12.2023 r.

USD	-	3,9350 zł
EUR	-	4,3480 zł
GBP	-	4,9997 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 200 381,79	47 089,00	67 990,00	6 845,00	
2.	Należności od sekt. finansowego	49 279 455,51	331 105,99	440 006,48	40 224,87	
3.	Należności od sekt. niefinansowego	151 418 209,96				
4.	Należności od sekt. budżetowego	8 172 000,77				
5.	Pozostałe pozycje	144 333 729,00				
<b>RAZEM:</b>		<b>357 403 777,03</b>	<b>378 194,99</b>	<b>507 996,48</b>	<b>47 069,87</b>	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	4 715 520,47	4 200 381,79	89,08%	185 295,22	3,93%	295 620,52	6,27%
2.	Należności od sekt. finansowego	52 696 618,04	49 279 455,51	93,52%	1 302 902,07	2,47%	1 913 148,18	3,63%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	151 418 209,96	151 418 209,96	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	8 172 000,77	8 172 000,77	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	144 333 729,00	144 333 729,00	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>361 336 078,24</b>	<b>357 403 777,03</b>	<b>98,91%</b>	<b>1 488 197,29</b>	<b>0,41%</b>	<b>2 208 768,70</b>	<b>0,61%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	34 222,95	0,73%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	201 112,28	0,38%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>235 335,23</b>	<b>0,07%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	357 403 777,03	357 403 777,03	98,91%
USD	378 194,99	1 488 197,29	0,41%
EUR	507 996,48	2 208 768,70	0,61%
GBP	47 069,87	235 335,23	0,07%
<b>RAZEM:</b>		<b>361 336 078,24</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.financeowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	270 970 062,23	385 754,30	449 642,07	43 367,34	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	39 689 928,32	-	46 833,60	-	-
4.	Pozostałe pozycje	46 782 644,62	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>357 442 635,17</b>	<b>385 754,30</b>	<b>496 475,67</b>	<b>43 367,34</b>	-

**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.financeowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	274 659 872,81	270 970 062,23	98,66%	1 517 943,17	0,55%	1 955 043,72	0,71%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	39 893 560,81	39 689 928,32	99,49%	-	-	203 632,49	0,51%
4.	Pozostałe pozycje	46 782 644,62	46 782 644,62	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>361 336 078,24</b>	<b>357 442 635,17</b>	<b>98,92%</b>	<b>1 517 943,17</b>	<b>0,42%</b>	<b>2 158 676,21</b>	<b>0,60%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.financeowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	216 823,69	0,54%	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>216 823,69</b>	<b>0,06%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	357 442 635,17	357 442 635,17	98,92%
USD	385 754,30	1 517 943,17	0,42%
EUR	496 475,67	2 158 676,21	0,60%
GBP	43 367,34	216 823,69	0,06%
<b>RAZEM:</b>		<b>361 336 078,24</b>	<b>100,00%</b>

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

**Branżowe segmenty rynku:**

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	34 148 564,98	10,86%	30 539 422,69	10,66%
Rolnicy indywidualni	46 630 011,94	14,82%	44 617 852,04	15,57%
Przedsiębiorcy indywidualni	11 326 623,91	3,60%	19 376 311,78	6,76%
Osoby prywatne	166 514 102,74	52,94%	131 512 118,44	45,89%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	16 040 569,24	5,10%	14 191 209,26	4,95%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	39 893 560,81	12,68%	46 353 177,87	16,17%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>314 553 433,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>286 590 092,08</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Olecko	119 857 457,34	38,10%	114 264 281,28	39,87%
Gmina Świętajno	20 822 330,47	6,62%	21 230 012,75	7,41%
Gmina Wieliczki	23 359 187,89	7,43%	20 037 950,88	6,99%
Gmina Kowale Oleckie	26 923 006,14	8,56%	29 027 073,16	10,13%
Gmina Gołdap	67 483 659,90	21,45%	60 989 125,26	21,28%
Gmina Dubeninki	25 446 536,70	8,09%	22 608 009,69	7,89%
Gmina Etłk	16 225 713,14	5,16%	7 689 650,21	2,68%
Gmina Suwałki	12 426 014,97	3,95%	9 731 305,48	3,40%
Odsetki	2 009 527,07	0,64%	1 012 683,37	0,35%
<b>RAZEM:</b>	<b>314 553 433,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>286 590 092,08</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 400 000,00	3,34%	4 700 000,00	2,52%
KLIENT 2	5 980 522,81	3,13%	4 611 454,84	2,47%
KLIENT 3	4 871 946,64	2,55%	4 487 947,44	2,41%
KLIENT 4	4 604 304,76	2,41%	4 321 030,63	2,32%
KLIENT 5	4 066 328,51	2,12%	4 004 640,17	2,15%
KLIENT 6	4 047 420,16	2,12%	4 000 000,00	2,15%
KLIENT 7	4 006 665,77	2,09%	3 713 244,32	1,99%
KLIENT 8	4 000 000,00	2,09%	3 388 857,86	1,82%
KLIENT 9	3 846 186,55	2,01%	3 241 436,08	1,74%
KLIENT 10	3 772 198,73	1,97%	3 037 256,08	1,63%
<b>RAZEM:</b>	<b>45 595 573,93</b>	<b>x</b>	<b>39 505 867,42</b>	<b>x</b>

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

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,10% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2022 roku 19,87%).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 047 420,16	2,12%	4 697 417,61	2,52%
GRUPA 2	3 846 186,55	2,01%	4 382 649,45	2,35%
GRUPA 3	3 616 620,86	1,89%	4 090 516,02	2,19%
GRUPA 4		0,00%	2 889 980,99	1,55%
GRUPA 5		0,00%	2 737 252,12	1,47%
<b>RAZEM:</b>	<b>11 510 227,57</b>	<b>x</b>	<b>18 797 816,19</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,12% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2022 roku 2,52%). Na 31 grudnia 2023 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 12% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2022 roku 19,87%). W/w zaangażowania dotyczą powiązań osobowych.

#### Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	8 094 908,49	4,84%	8 952 238,08	5,38%
BUDOWNICTWO	22 726 205,89	13,59%	24 132 812,19	14,50%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	121 854,80	0,07%		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 663 428,73	8,17%	14 194 028,37	8,53%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 363 165,72	2,01%	3 199 362,19	1,92%
EDUKACJA	1 552 170,69	0,93%	1 811 805,17	1,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	251 064,00	0,15%	385 436,46	0,23%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	14 540 147,89	8,70%	15 229 101,62	9,15%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	201 606,88	0,12%	3 021 017,38	1,81%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 619 302,65	3,96%	3 650 948,73	2,19%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	15 084 767,59	9,02%	12 072 278,30	7,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	42 141 480,30	25,21%	36 939 595,81	22,19%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 716 729,20	2,22%	4 241 163,93	2,55%
POZOSTAŁE BRANŻE:	765 325,59	0,46%	3 275 269,14	1,97%
OSOBY FIZYCZNE*	34 337 029,52	20,54%	35 371 504,19	21,25%
REZERWY CELOWE/ODPISY AKTUALIZACYJNE/ESP	-	7 588 977,21	-	6 653 428,12
POZABILANS	31 771 636,01		26 563 080,75	
<b>RAZEM:</b>	<b>191 361 846,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>186 386 214,19</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo - 25,21 %, Budownictwo-13,59 %; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 8,17 %; Handel Hurtowy i Detaliczny - 8,7 %.

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Olecko	60 876 858,04	31,81%	59 438 924,95	31,89%
Gmina Świętajno	4 242 037,49	2,22%	3 895 350,39	2,09%
Gmina Wieliczki	2 212 302,36	1,16%	2 334 825,23	1,25%
Gmina Kowale Oleckie	5 460 506,57	2,85%	5 443 671,89	2,92%
Gmina Gołdap	17 350 294,00	9,07%	17 450 438,09	9,36%
Gmina Dubeninki	1 035 575,84	0,54%	1 283 415,36	0,69%
Gmina Elk	44 670 647,42	23,34%	47 488 478,46	25,48%
Gmina Suwałki	23 741 989,01	12,41%	22 488 029,07	12,07%
Pozabilans	31 771 636,01	16,60%	26 563 080,75	14,25%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>191 361 846,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>186 386 214,19</b>	<b>100,00%</b>

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

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

**5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:**

Podmiot:	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>52 696 618,04</b>	<b>24,82%</b>	<b>52 588 302,84</b>	<b>24,76%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	20 400 000,00	38,71%	19 800 000,00	37,65%
Inne należności:	32 296 618,04	61,29%	32 788 302,84	62,35%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>151 418 209,96</b>	<b>71,33%</b>	<b>150 561 629,08</b>	<b>70,88%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	147 357 680,55	97,32%	147 218 639,13	97,78%
Kredyty pod obserwacją:	1 446 766,88	0,96%	1 793 280,31	1,19%
Poniżej standardu:	2 099 942,32	1,39%	1 549 709,64	1,03%
Wątpliwe:	513 820,21	0,34%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>8 172 000,77</b>	<b>3,85%</b>	<b>9 261 504,36</b>	<b>4,36%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 172 000,77	100,00%	9 261 504,36	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>212 286 828,77</b>	<b>100,00%</b>	<b>212 411 436,28</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z 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:

- bilans 2 600 200,00 zł

**5.3. Aktywa finansowe:**

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

**b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,****c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:**

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 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	119 923 748,57	82 938 026,67
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	15 428 754,00	14 107 007,00
5.	Obligacje podporządkowane BPS S.A.	2 876 396,52	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>138 228 899,09</b>	<b>97 045 033,67</b>

**e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS SA	1 702 666,00	1 702 666,00
2.	Udziały mniejszościowe Spółdzielni Mieszkaniowa w Olecku	20,00	20,00
3.	Udziały w BS Program Sp. Z o.o.	26 080,92	26 080,92
4.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
5.	Udziały mniejszościowe (fundusz założycielski) Fundacja Ziemi Oleckiej	2 000,00	2 000,00
6.	Obligacje BPS Grzybowska 81 SP z o.o	877 112,87	879 489,17
7.	Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Quantum 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	132 434,08	132 434,08
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 745 313,87</b>	<b>2 747 690,17</b>

**5.4. Informacja 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 BPS SA, udziały mniejszościowe Spółdzielni Mieszkaniowej oraz udział w SSO i udziały w BS Program sp. z o.o. 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: nie występują**

**8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.**

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	119 923 748,57	82 938 026,67
2.	Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Quantum 9 FIZ	132 434,08	132 434,08
4.	Obligacje BPS Grzybowska 81 SP z o.o.	877 112,87	879 489,17
5.	Obligacje komunalne ( gminy Olecko i Wieliczki, powiaty Olecko i Gołdap)	15 428 754,00	14 107 007,00
6.	Obligacje podporządkowane BPS	2 876 396,52	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>139 238 446,04</b>	<b>98 056 956,92</b>

## 8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS SA	1 702 666,00	1 702 666,00
2.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
3.	Pozostałe Udziały	28 100,92	28 100,92
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 735 766,92</b>	<b>1 735 766,92</b>

## 8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

## 9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

## 10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

## 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.

Informacje podano w punkcie 13.1

## 13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

## 13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

## 13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

## 13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

## 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 576 340,86	-	-	1 576 340,86
Oprogramowanie	-	-	-	-

**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.
1 041 044,15	77 122,07	-	-	1 118 166,22	535 296,71	458 174,64
-	-	-	-	-	-	-
1 041 044,15	77 122,07	-	-	1 118 166,22	535 296,71	458 174,64

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

**26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:****26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	27 732,74			27 732,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 892 786,05			1 892 786,05
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 520 869,79	137 760,00	155 852,97	1 502 776,82
Środki transportu – grupa 7	262 758,50			262 758,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	893 699,58		16 594,12	877 105,46
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 597 846,66</b>	<b>137 760,00</b>	<b>172 447,09</b>	<b>4 563 159,57</b>

**26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
3 625,42				3 625,42	24 107,32	24 107,32
1 002 422,39	47 054,49			1 049 476,88	890 363,66	843 309,17
1 345 935,95	62 334,67		155 852,97	1 252 417,65	174 933,84	250 359,17
205 394,82	27 233,22			232 628,04	57 363,68	30 130,46
665 212,93	48 513,85		16 594,12	697 132,66	228 486,65	179 972,80
-				-	-	-
-				-	-	-
<b>3 222 591,51</b>	<b>185 136,23</b>	<b>-</b>	<b>172 447,09</b>	<b>3 235 280,65</b>	<b>1 375 255,15</b>	<b>1 327 878,92</b>

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: nie występują.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 101 984,67	918 622,22
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	913 913,00	716 261,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	188 071,67	202 361,22
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	5 596,56	5 132,86
	- pozostałe	182 475,11	197 228,36
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	504 970,44	374 723,09
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	59 874,15	48 590,37
	-.....	59 874,15	48 590,37
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	445 096,29	326 132,72
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	302 174,27	264 250,69
	- prowizja z tytułu udzielonych gwarancji i promes, rozliczona liniowo	56 071,64	27 543,45
	- odsetki zapłacone z góry	353,26	798,67
	- przychody pobrane z góry	86 497,12	33 539,91
		-	-



**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu;**

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

**31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału 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 31.12.2023 r. wynoszą 0,00 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 616 032,23	1 094 843,99	-	208 242,11	58 915,70	5 502 634,11	5 502 634,11
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	99 682,76	66 167,07		63 962,09	1,69	101 887,74	101 887,74
	- poniżej standardu		16 960,61		16 960,61	989,10	-	-
	- wątpliwe		555 967,27		45 503,03	1 294,77	510 464,24	510 464,24
	- stracone	4 516 349,47	455 749,04		81 816,38	56 630,14	4 890 282,13	4 890 282,13
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 616 032,23</b>	<b>1 094 843,99</b>	<b>-</b>	<b>208 242,11</b>	<b>58 915,70</b>	<b>5 502 634,11</b>	<b>5 502 634,11</b>

Różnice w obrotach wartości na kontach rezerw i RZIS wynikają z przebiegowania należności Banku do innych grup ryzyka.

**36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	72 938,66	33 859,06	15 700,00	792,41	90 305,31
3.	Rezerwy na premie	165 000,00	1 380 000,00	1 310 936,45	4 063,55	230 000,00
4.	Rezerwa na urlopy	128 050,48	39 044,03		1 106,78	165 987,73
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	41 629,51				41 629,51
8.	Inne rezerwy	420 000,00	120 000,00	175 512,52		364 487,48
	<b>RAZEM:</b>	<b>827 618,65</b>	<b>1 572 903,09</b>	<b>1 502 148,97</b>	<b>5 962,74</b>	<b>892 410,03</b>

Różnice w obrotach wartości na kontach rezerw na urlopy pracownicze wynikają ze sposobu księgowania na konta kosztów poszczególnych Oddziałów Banku.

**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:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	446 122,15	317 061,69	3 100,24	76 148,89	2 699,81	683 934,71
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	575,02	643,27		811,80		406,49
	- poniżej standardu		604,16		604,16	29,76	-
	- wątpliwe		10 815,77		7 459,80	41,85	3 355,97
	- stracone	445 547,13	304 998,49	3 100,24	67 273,13	2 628,20	680 172,25
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy		2,50	-	-	-	2,50
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>446 122,15</b>	<b>317 064,19</b>	<b>3 100,24</b>	<b>76 148,89</b>	<b>2 699,81</b>	<b>683 937,21</b>

Różnice w obrotach wartości na kontach rezerw i RZIS wynikają z przebiegania należności Banku do innych grup ryzyka.

**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:**

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	33 840 429,27	28 209 630,21
	a) finansowe	31 771 636,01	26 563 080,75
	b) gwarancyjne	2 068 793,26	1 646 549,46
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	180 155 987,64	179 690 103,09

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

Bank udzielił 11 gwarancji, sześciu podmiotom niefinansowym, stan na koniec roku wynosił 2 068 793,26 zł.

Lp.	Podmiot	Kwota zaangażowania w gwarancje
1	Podmiot 1	879 500,00 zł
2	Podmiot 2	450 000,00 zł
3	Podmiot 3	423 059,03 zł
4	Podmiot 4	160 400,00 zł
5	Podmiot 5	110 000,00 zł
6	Podmiot 6	45 834,23 zł
	<b>Razem</b>	<b>2 068 793,26 zł</b>

**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 29 060 554,01 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Ponadto Bank posiada w zobowiązaniach pozabilansowych promesę kredytową na kwotę 2 711 082,00 zł.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 180 155 987,64 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 144 677 062,14 zł i pozostałe w kwocie 35 478 925,50 zł.

**38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.**

**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej,**

**zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.**

**40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i**

**stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,**

**z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.**

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:**

**41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,**

**41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:**

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2023 r.	Amortyzacja za 2022 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	185 136,23	221 603,18
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	47 054,49	47 054,49
Budowle - 2		657,04
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 672,47	1 672,47
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	49 404,52	57 035,99
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	11 257,68	11 257,68
Środki transportu - 7	27 233,22	52 551,70
Narzędzia i przyrządy - 8	48 513,85	51 373,81
Wartości niematerialne i prawne:	77 122,07	77 442,51
<b>RAZEM:</b>	<b>262 258,30</b>	<b>299 045,69</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2022 i 2023 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	3 100,24		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
<b>RAZEM:</b>	<b>3 100,24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

Bank nie otrzymał 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	-	430 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>430 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	10 789 805,16
Fundusz zasobowy	10 764 805,16
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	25 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	254 056,00	404 973,00	335 414,00	323 615,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	716 261,00	331 765,00	134 113,00	913 913,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
70 011,00	- 452,00	- 197 652,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wynosił:  
z tego:

2 886 266,00

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczone -  
c) Podatek dot. lat poprzednich -

3 013 907,00

- 127 641,00

**43. Zagregowane dane dotyczące:****43.1. kredyty, 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	1 422 729,69	1 481,37	1 424 211,06
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	10	334 109,11	10 535,21	344 644,32
RAZEM:	13	1 756 838,80	12 016,58	1 768 855,38

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 -	109 500,00
- od 1- 3 lat -	36 663,00
- powyżej 3 lat -	1 622 692,38
RAZEM:	1 768 855,38

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	136 999,00
- Zarząd	872 131,00

Z nadwyżki bilansowej za 2022 r. nie wypłacono żadnych nagród.

**43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:**

Przeciętne zatrudnienie w 2023 r. wyniosło 49,92 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 1.452.903,09 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na premie	1 380 000,00
- na odprawy emerytalne:	33 859,06
- na pozostałe świadczenia: urlopy	39 044,03

**43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.**

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 127.974,78 zł.

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami**

- 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 adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
  - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

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

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
  - a) 20% limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier I (TWS+/200 p.b.).

##### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 7%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela

##### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

##### **46.4. Ryzyko operacyjne:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

**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:**

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

## 1) Aktywa:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

## 2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Pomiar ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 349 206 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 312 317 tys. zł. W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97% a pasywa 86% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 6 355 tys. zł., co stanowiło 19% funduszy własnych i 44% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 7 033 tys. zł., co stanowiło 21% funduszy własnych i 48% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeliczania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	16 116 051,88	40 013 225,58
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	162 157 874,47	12 353 710,31
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	150 713 751,16	164 741 834,96
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	53 185,43	13 778 989,58
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	126 606,94	42 545 614,22
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	19 178 611,72	25 286 636,54
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	358 786,59	13 187 065,33
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	645 424,10	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 322 300,15	200 000,00
10.	Powyżej 5 lat	1 333 489,30	
<b>RAZEM:</b>		<b>352 006 081,74</b>	<b>312 107 076,52</b>

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku nie jest wysoki o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 4,85 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerzerwowania wyniósł 69,95 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	121 327 317,07	1 790 652,50	143 252,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 449 146,36	4 689 829,27	375 186,34
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 055 770,83	391 885,42	31 350,83
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	52 009 310,54	102 064,97	8 165,20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	50 340 869,22	33 004 518,05	2 640 361,44
Ekspozycje detaliczne	27 214 880,26	20 090 028,14	1 607 202,25
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	104 184 964,80	64 388 780,39	5 151 102,43
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 613 762,53	2 613 762,53	209 101,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	877 112,87	1 315 669,31	105 253,54
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	132 434,08	132 434,08	10 594,73
Ekspozycje kapitałowe	4 612 163,44	4 612 163,44	368 973,08
Inne pozycje	6 702 948,87	1 987 428,40	158 994,27
<b>RAZEM:</b>	<b>394 520 680,87</b>	<b>135 119 216,49</b>	<b>10 809 537,32</b>

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 6.524.039,84 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego, przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 50%) wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 0,00zł i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy.

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 rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 454 078,42	513 820,21	344 995 300,01	101 455,93
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 134 474,47	65 835,49	4 888 087,91	838,30
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	488,14	488,14		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	471,08	471,08		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	408 368,20	408 368,20		
Przeterminowane > 1 roku	5 095 293,97	5 095 293,97		
<b>Suma:</b>	<b>8 093 174,28</b>	<b>6 084 277,09</b>	<b>349 883 387,92</b>	<b>102 294,23</b>

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 31.12.2023 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 715 520,47	12,36	6 679 534,91	17,03	6 679 534,91	34,41
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	13 024 858,32	34,14	12 729 264,43	32,46	12 729 264,43	65,59
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	20 408 668,60	53,50	19 806 672,33	50,51		-
<b>RAZEM:</b>	<b>38 149 047,39</b>	<b>100,00</b>	<b>39 215 471,67</b>	<b>100,00</b>	<b>19 408 799,34</b>	<b>100,00</b>

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Opis		Stan na 31.12.2023 r.	Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2022 r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 897 569,98	<b>23 445 448,95</b>	<b>7 138 918,54</b>
	Zysk (strata) netto	10 789 805,16	9 827 142,97	9 827 142,97
I.	Korekty razem:	- 11 687 375,14	13 618 305,98	- 2 688 224,43
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 897 569,98	<b>23 445 448,95</b>	<b>7 138 918,54</b>
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	- 139 684,30	- 46 357,45	- 46 357,45
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	- 29 170,00	- 33 152,52	- 33 152,52
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 066 424,28	23 365 938,98	7 059 408,57
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 1 066 424,28	23 365 938,98	7 059 408,57
F.	Środki pieniężne na początek okresu	39 215 471,67	<b>15 849 532,69</b>	<b>12 349 390,77</b>
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	38 149 047,39	<b>39 215 471,67</b>	<b>19 408 799,34</b>



**52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:**

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

**Działalność inwestycyjna** – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z 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 – w pozycji inne wydatki finansowe w rachunku przepływów pieniężnych wykazano wartość wypłaconych wypowiedzianych udziałów członkowskich .**

**52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych**

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	187 278,69
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-601996,27
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	789 274,96

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

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

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

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

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.** W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku uległ zmniejszeniu w roku 2023 o kwotę 85,96 tys. zł. Rok 2023 to również kolejny rok obowiązywania „wakacji kredytowych”, co umożliwiło wsparcie kredytobiorców i zapewniło utrzymanie ryzyka kredytowego na stabilnym poziomie.

Do dnia 31.12.2023r. z wakacji kredytowych skorzystało łącznie 79 klientów, łącznie na 16 835,16 tys. zł. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2023r. 5 045,55 tys. zł. (3,04% obliża kredytowego). Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi (skumulowana) 669,37 tys. zł. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi (skumulowana) 185,40 tys. zł. Łączna wartość nadpłat kapitału dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi (skumulowana) 1 166,53tys. zł.

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

Bank Spółdzielczy w  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Jarosław Wiśniewski

Wiceprezes Zarządu Tomasz Wieloch

Wiceprezes Zarządu Elżbieta Dawdziuk

Olecko

**27.05.2024**

(miejsce i data sporządzenia)