

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 31.12.2021 r.	Wartość na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	35 694 496,00	33 566 504,00
Kapitał Tier I, w tym:	35 694 496,00	33 566 504,00
- Kapitał podstawowy Tier I	35 694 496,00	33 566 504,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	207 658 236,00	176 105 803,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	184 815 023,00	153 824 128,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	22 843 213,00	22 281 675,00
łączny współczynnik kapitałowy	17,19	19,06
Współczynnik kapitału Tier I	17,19	19,06
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,19	19,06
Kapitał wewnętrzny	16 612 659,00	14 088 464,00

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 35694496 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 7760685,31 EUR.

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

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 578 668,94	5 518,00	19 630,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	71 032 117,87	28 600,29	120 334,07	78,02	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	195 905 881,30	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	117 083 008,07	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		388 599 676,18	34 118,29	139 964,07	78,02	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-

RAZEM:	389 382 375,09	100,00%
---------------	-----------------------	----------------

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec finansowego	4 000 189,59	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	264 447 768,82	-	106 337,85	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	57 350 926,00	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	63 094 400,37	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		388 893 284,78	-	106 337,85	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec finansowego	4 000 189,59	4 000 189,59	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	264 936 859,13	264 447 768,82	99,82%	-	-	489 090,31	0,18%
3.	Zobowiązania wobec s budżetowego	57 350 926,00	57 350 926,00	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	63 094 400,37	63 094 400,37	100,00%	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		389 382 375,09	388 893 284,78	99,87%	-	-	489 090,31	0,13%

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 finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-

2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	388 893 284,78	388 893 284,78	99,87%
USD	-	-	-
EUR	106 337,85	489 090,31	0,13%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		389 382 375,09	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	57 350 903,64	17,79%	62 705 780,00	20,05%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	64 534 262,91	20,02%	60 243 645,68	19,26%
POZOSTAŁE BRANŻE	31 630 239,14	9,81%	34 528 075,13	11,04%
OSOBY FIZYCZNE*	168 414 558,56	52,26%	154 978 899,66	49,54%
ODSETKI*	357 820,87	0,11%	360 256,75	0,12%
RAZEM:	322 287 785,12	100,00%	312 816 657,22	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kąkolewnica	26 767 465,35	8,31%	23 890 912,61	7,64%
Gmina Trzebieżów	78 230 240,43	24,27%	76 034 624,84	24,31%
Gmina Łuków	71 359 793,12	22,14%	78 743 428,97	25,17%
Gmina Wojcieszków	45 348 412,24	14,07%	42 259 889,57	13,51%
Gmina Stoczek Łukowski	100 224 053,11	31,10%	91 527 544,48	29,26%
Odsetki*	357 820,87	0,11%	360 256,75	0,12%
RAZEM:	322 287 785,12	100,00%	312 816 657,22	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	8 000 000,00	3,19%	7 341 711,00	3,50%
KLIENT 2	6 839 293,00	2,73%	6 365 979,00	3,04%
KLIENT 3	6 708 399,00	2,68%	6 010 740,00	2,87%
KLIENT 4	6 048 462,00	2,41%	5 679 059,00	2,71%
KLIENT 5	6 013 079,00	2,40%	5 278 146,00	2,52%
KLIENT 6	5 412 390,00	2,16%	4 968 211,00	2,37%
KLIENT 7	5 000 000,00	1,99%	4 543 457,00	2,17%
KLIENT 8	4 881 387,00	1,95%	4 488 635,00	2,14%
KLIENT 9	4 693 956,00	1,87%	4 393 396,00	2,10%
KLIENT 10	4 210 272,00	1,68%	4 000 000,00	1,91%
RAZEM:	57 807 238,00	x	53 069 334,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 22,41 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 21,87%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	8 015 360,00	3,20%	6 486 482,00	3,10%
GRUPA 2	7 249 535,00	2,89%	6 286 869,00	3,00%
GRUPA 3	6 245 592,00	2,49%	5 124 737,00	2,45%
GRUPA 4	6 203 214,00	2,47%	4 874 133,00	2,33%
GRUPA 5	5 902 587,00	2,35%	4 202 345,00	2,01%
RAZEM:	33 616 288,00	x	26 974 566,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,20% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 3,10). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 22,45% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 19,32%). Brak zaangażowań w grupy kapitałowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	9 937 420,46	4,17%	10 348 273,70	5,23%
BUDOWNICTWO	30 689 306,62	12,87%	13 252 374,17	6,69%
DOSTAWA WODY	626 350,94	0,26%	626 350,94	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	791 816,03	0,33%	683 097,19	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	6 533 729,02	2,74%	5 066 802,19	2,56%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	11 053 081,23	4,64%	13 500 062,84	6,82%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	313 281,62	0,13%	100 000,00	0,05%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	19 743 842,49	8,28%	18 635 562,42	9,41%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	13 679 080,12	5,74%	4 985 850,00	2,52%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 019 935,69	1,27%	3 009 677,03	1,52%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 109 252,31	0,88%	2 064 509,62	1,04%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	85 876 534,98	36,02%	71 424 474,76	36,07%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	11 859 797,48	4,97%	11 003 866,86	5,56%
POZOSTAŁE BRANŻE:	63 000,00	0,03%	80 000,00	0,04%
OSOBY FIZYCZNE*	42 137 009,07	17,67%	43 233 070,36	21,83%
RAZEM:	238 433 438,06	100,00%	198 013 972,08	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kąkolwnica	13 205 546,98	5,54%	13 449 182,58	6,79%
Gmina Trzebieszów	194 098 966,99	81,41%	149 642 812,10	75,57%
Gmina Łuków	11 303 641,36	4,74%	15 270 943,77	7,71%
Gmina Wojcieszków	9 426 763,38	3,95%	9 515 024,62	4,81%
Gmina Stoczek Łukowski	9 043 861,69	3,79%	8 869 684,87	4,48%
Odsetki*	1 354 657,66	0,57%	1 266 324,14	0,64%
RAZEM:	238 433 438,06	100,00%	198 013 972,08	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	71 702 127,48	26,79%	143 383 724,34	46,15%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-

Informacja dodatkowa

Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	41 565 803,31	57,97%	115 859 225,98	80,80%
Inne należności:	30 136 324,17	42,03%	27 524 498,36	19,20%
Sektor niefinansowy, w tym:	193 967 896,05	72,48%	163 972 392,59	52,77%
Kredyty w sytuacji normalnej:	175 440 130,39	90,45%	149 277 253,78	91,04%
Kredyty pod obserwacją:	17 767 864,44	9,16%	13 543 790,85	8,26%
Poniżej standardu:	39 755,08	0,02%	51 847,96	0,03%
Wątpliwe:	1 146,14	0,00%	-	-
Stracone:	719 000,00	0,37%	1 099 500,00	0,67%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	1 937 985,25	0,72%	3 348 273,70	1,08%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	1 937 985,25	100,00%	3 348 273,70	100,00%
Należności ogółem:	267 608 008,78	100,00%	310 704 390,63	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - Na koniec grudnia 2021r zawieszono spłaty posiadały 4 transakcje kredytowe na łączną kwotę 1 054 405,91zł Bank obsługiwał 18 transakcji restrukturyzacyjnych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 18 506 929,25 zł, w tym 11 transakcji regulowanych jest terminowo a pozostałe regulowane są z opóźnieniem.

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 873 844,29 zł. Powodem zawieszenia naliczania odsetek były nieskuteczne postępowania egzekucyjne, niezakończone postępowania spadkowe oraz trwające czynności upadłości konsumenciej.

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 i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	88 624 468,80	21 249 638,75
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	8 400 815,83	8 732 596,63
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	97 025 284,63	29 982 235,38

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udział w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.	Obligacje BPS	-	-

5.	Udział GS Stoczek Łukowski	57,15	57,15
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: - nie występują

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	88 624 468,80	21 249 638,75
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	8 400 815,83	8 732 596,63
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	97 025 284,63	29 982 235,38

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.

1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udziały w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Inne udziały	57,15	57,15
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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

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

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

- nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	325 105,23	32 614,68	-	357 719,91
Oprogramowanie			-	-
RAZEM:	325 105,23	32 614,68	-	357 719,91

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.
300 798,40	30 009,02	-	-	330 807,42	24 306,83	26 912,49
				-	-	
300 798,40	30 009,02	-	-	330 807,42	24 306,83	26 912,49

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	1 013 021,82	3 020 839,98	-	4 033 861,80
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 390 072,32	-	-	8 390 072,32
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 808 804,65	114 584,29	15 050,76	1 908 338,18
Środki transportu – grupa 7	327 572,14	-	-	327 572,14
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 221 451,60	13 901,71	8 393,20	2 226 960,11
Środki trwałe w budowie	1 500 113,08	6 800,00	1 230,00	1 505 683,08
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 315,30	-	-	10 315,30
RAZEM:	15 271 350,91	3 156 125,98	24 673,96	18 402 802,93

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.
-	-	-	-	-	1 013 021,82	4 033 861,80
2 042 580,07	222 445,75	-	-	2 265 025,82	6 347 492,25	6 125 046,50
873 652,63	226 896,13	-	15 050,76	1 085 498,00	935 152,02	822 840,18
296 555,64	21 894,00	-	-	318 449,64	31 016,50	9 122,50
1 394 793,16	237 410,61	-	8 393,20	1 623 810,57	826 658,44	603 149,54
-	-	-	-	-	1 500 113,08	1 505 683,08
-	-	-	-	-	-	-
10 315,30	-	-	-	10 315,30	-	-
4 617 896,80	708 646,49	-	23 443,96	5 303 099,33	10 653 454,11	13 099 703,60

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	220 788,55	-	-	220 788,55
2.	Pozostałe	147 870,34	25 215,48	-	173 085,82
	RAZEM:	368 658,89	25 215,48	-	393 874,37

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	368 658,89	25 215,48	-	393 874,37
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	368 658,89	25 215,48	-	393 874,37

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	779 361,70	869 758,12
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	756 292,00	842 517,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	23 069,70	27 241,12
	- prenumeraty	1 926,00	2 100,62
	- opłaty ubezpieczenia	18 892,00	21 734,00
	- pozostałe	2 251,70	3 406,50
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	406 677,03	552 250,27
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	33 660,10	43 899,26
	-rozmowy telefon	754,12	450,00
	-koszty KIR	4 978,78	6 338,78
	-pozostałe	27 927,20	37 110,48
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	373 016,93	508 351,01
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	373 016,93	508 351,01
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	8 375,00	125,00	1 046 875,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	8 375,00	X	1 046 875,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.****33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. Wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
-----	-------------------	-----------------------------------	--------------	----------------	--------------	--	----------------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	10 423 363,98	1 384 105,70	86 565,74	802 735,93	10 918 168,01	10 918 168,01
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3 668 552,42	838 804,10	11 758,48	491 314,33	4 027 800,67	4 027 800,67
	- poniżej standardu	1 900 126,79	67 180,56	112 637,84	110 125,27	1 969 819,92	1 969 819,92
	- wątpliwe	-	64 977,96	146 020,98	130 208,55	80 790,39	80 790,39
	- stracone	4 854 684,77	413 143,08	356 983,04	71 087,78	4 839 757,03	4 839 757,03
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	10 423 363,98	1 384 105,70	86 565,74	802 735,93	10 918 168,01	10 918 168,01

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	433 969,07	154 000,00	57 250,00	162 907,66	367 811,41
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	356 524,76	-	25 800,00	6 173,79	324 550,97
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	83 633,09	55 576,71	-	72 568,38	66 641,42
5.	Pozostałe rezerwy	68 488,37	74 964,00	36 187,79	-	107 264,58
	RAZEM:	942 615,29	284 540,71	119 237,79	241 649,83	866 268,38

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	934 349,84	207 730,29	-	59 610,04	1 082 470,09
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	2 005,73	5 463,80	14,71	6 236,42	1 247,82
	- poniżej standardu	13 261,37	8 194,72	462,81	11 155,00	9 838,28
	- wątpliwe	-	1 703,81	683,36	1 241,02	1 146,15
	- stracone	919 082,74	192 367,96	235,26	40 977,60	1 070 237,84
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	934 349,84	207 730,29	-	59 610,04	1 082 470,09

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	42 527 556,76	30 693 305,79
	a) finansowe	37 659 631,46	27 645 991,49
	b) gwarancyjne	4 867 925,30	3 047 314,30
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 641 000,00	6 088 000,00
	a) finansowe	5 641 000,00	6 088 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	170 337 686,95	147 617 818,81

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 4867925,30 zł z tego: czterem przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 2895559,89 zł, czterem spółkom z O.O na kwotę 1555754,41zł oraz jednej osobie fizycznej na kwotę 416611,00zł

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 37659631,46 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.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 170337686,95 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych, tj. hipotek, zastawów rejestrowych w kwocie 148981499,52 zł. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Pozostałe zabezpieczenia w kwocie 21356187,43 to przewłaszczenia i kaucje.

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 2021	Amortyzacja za 2020
1.	2.	3.
Środki trwałe:	708 646,49	585 820,29
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	200 871,04	189 053,54
Budowle - 2	4 426,84	4 426,84
Inwestycje w obcych obiektach	17 147,87	17 147,87
Kotły i maszyny energetyczne - 3	26 415,36	23 594,75
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	171 139,70	73 680,07
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	29 341,07	25 945,35
Środki transportu - 7	21 894,00	21 894,00
Narzędzia i przyrządy - 8	237 410,61	230 077,87
Wartości niematerialne i prawne:	30 009,02	25 562,85
RAZEM:	738 655,51	611 383,14

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2021 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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
koszty spisania należności nieściągalnych bez umorzenia	103 557,41	-	-
RAZEM:	103 557,41	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 103557,41 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 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS .

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	32 614,68	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	6 800,00	5 000,00
	-	-
RAZEM:	39 414,68	25 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 616 525,84
Fundusz zasobowy	3 446 525,84
Oprocentowanie udziałów	-
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	269 293,00	112 485,00	84 550,00	297 228,00

Informacja dodatkowa

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	756 292,00	104 077,00	17 852,00	842 517,00
---	------------	------------	-----------	------------

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
27 935,00	-	86 225,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł:

997 292,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 055 582,00

b) Cześć odroczonego -

58 290,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	1 066 569,90	189 529,01	1 256 098,91
Zarząd	3	801 325,41	-	801 325,41
Pracownicy	12	971 881,08	-	971 881,08
RAZEM:	19	2 839 776,39	189 529,01	3 029 305,40

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	37 565,20
- od 1- 3 lat -	453 707,97
- powyżej 3 lat -	2 538 032,23
RAZEM:	3 029 305,40

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	129 000,00
- Zarząd	551 760,00

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 50,79 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 154000,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	154 000,00
- na odprawy emerytalne:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 98630,00

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаными 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 powiązаными, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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

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

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% kapitału uznanego, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz prowadzenie działalności walutowej w skali nieznaczącej.

Analiza ryzyka walutowego przeprowadzana jest w Banku w okresach miesięcznych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank systematycznie bada wpływ obniżenia rynkowych stóp procentowych głównie w ramach comiesięcznych analiz ryzyka stopy procentowej. W porównaniu z 2020 r. gdzie znaczne obniżki rynkowych stóp procentowych wpłynęły negatywnie na wynik odsetkowy, w 2021 r Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podniosła poziom stóp procentowych, co w konsekwencji w końcowej fazie roku wpłynęło pozytywnie na uzyskany wynik odsetkowy Banku i tym samym na wykonanie planu finansowego.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie zostało przez Bank zdefiniowane

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

W ramach ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając min wpływ czynników otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, wpływ zmiany stóp procentowych czy wpływ zmiany cen nieruchomości na poszczególne ryzyka. Pełne analizy w zakresie ryzyka kredytowego, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych, natomiast analizy z zakresu ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w okresach półrocznych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ekspozycji detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie), Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Analizy w zakresie ryzyka płynności przeprowadzane są w Banku w okresach miesięcznych.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym płynnością śróddzienną są zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko IT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzebraniem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Analizy w zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych. Bank w okresach rocznych wykonuje scenariuszowe testy warunków skrajnych badając potencjalny wpływ zdarzeń krytycznych na poziom ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych następujących procedurach wewnętrznych: Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityce i Zasadach bezpieczeństwa informacji oraz Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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:

Na dzień 31.12.2021 r. narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej kształtuje się na poziomie umiarkowanym. Na dzień bilansowy analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż występujące w Banku ryzyko bazowe ma większy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego Banku niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania. Uwzględniając oba te ryzyka poprzez nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby -1034,7 tys. zł stanowiąc 2,9% funduszy własnych, z czego samo ryzyko bazowe daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości -593,4 tys. zł. Bank na dzień 31.12.2021r dokonał szacowania kapitału wewnętrznego z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających, w wyniku którego zmiana stóp procentowych o 200 p.b. powoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku o 44,7 tys. zł, co stanowi 0,13% funduszy własnych. W przypadku przeprowadzonych testów scenariuszowych maksymalna wartość zmiany kapitału wyniosła 71 tys. zł, co stanowi 0,2% kapitału podstawowego Tier 1. Otrzymane wyniki kształtują się poniżej wartości nadzorczych (odpowiednio 20% i 15% udziału w funduszach własnych) wobec czego Bank na dzień bilansowy nie tworzył kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień 31.12.2021r wartość aktywów wrażliwych na zmianę stóp

procentowych wyniosła 368 848 tys. zł zaś pasywów 325 930 tys. zł. Wartość zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem gwarancji wyniosła 37 660 tys. zł, przy czym ocenę potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych przeprowadzana jest w przypadku gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 12% aktywów oprocentowanych. Wówczas zobowiązania te ulegają przekształceniu w pozycje bilansowe i zaliczeniu do właściwego przedziału przeszacowania i odpowiedniej grupy oprocentowania (WIBID/WIBOR lub stopa Banku), z przy jednoczesnym pomniejszeniu środków Banku ulokowanych w Banku Zrzeszającym. Na dzień bilansowy udzielone zobowiązania pozabilansowe nie podnoszą w sposób istotny poziomu ryzyka stopy procentowej. Pozycje bilansowe wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank przypisuje do właściwych przedziałów przeszacowania w podziale na grup uzależnione od stawek referencyjnych NBP (redyskonto weksli), WIBID/WIBOR oraz stawki własnej Banku. Aktywa i pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależne od stawki Banku kwalifikowane są do przedziału od 8 do 30 dni włącznie, natomiast aktywa i pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikowane są do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności/wymagalności.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	189 774 861,65	195 994 403,04
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	110 558 234,00	4 000 000,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	22 500 000,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	6 500 000,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 800 000,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		331 133 095,65	199 994 403,04

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:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy kształtuje się na poziomie umiarkowanym, o czym świadczy wskaźnik jakości kredytów w wysokości 4,17%. Na dzień 31.12.2021r wartość utworzonych rezerw wyniosła 12001 tys zł, natomiast wartość nominalna kredytów zagrożonych osiągnęła poziom 7629 tys.zł.Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wyliczany zgodnie z wzorem stosowanym przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia na dzień bilansowy wyniósł 91,30% i ukształtował się powyżej normy ostrzegawczej wynoszącej 35%.Bank dla celów wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawierają Zasady wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
-------------------	---------------------	---	-------------------

Informacja dodatkowa

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	90 825 099,00	2 106 293,00	168 503,44
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 709 528,00	653 906,00	52 312,48
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	284 288,00	283 836,00	22 706,88
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	76 402 924,00	801 863,00	64 149,04
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	188 852 525,00	129 048 175,00	10 323 854,00
Ekspozycje detaliczne	42 856 244,00	29 630 849,00	2 370 467,92
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	8 731 491,00	759 901,00	60 792,08
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	5 803 263,00	5 803 263,00	464 261,04
Inne pozycje	26 079 114,00	15 726 937,00	1 258 154,96
RAZEM:	449 544 476,00	184 815 023,00	14 785 201,84

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

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

Nie wystąpiły zabezpieczenia prawne oraz inne pozycje mające wpływ na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	283 423,78	283 423,78	368 167 917,15	3 990 145,64
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	7 685 870,88	38 274,88
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	102 215,22	101 635,50	10 940,55	164,31
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 022 149,87	1 981 828,37	30 641,49	463,66
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	6 323 701,96	5 604 701,96	-	-

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 – Bank prowadzi dziesięć otwartych r-ków powierniczych na kwotę - 1.539.582,00 zł

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 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 691 358,24	38,08	3 872 606,06	52,32
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 629 464,20	61,92	3 529 034,33	47,68
RAZEM:	12 320 822,44	x	7 401 640,39	x

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – Inne korekty z działalności operacyjnej przekraczają 5% ogólnej działalności operacyjnej. Spowodowane jest to zmniejszeniem rozliczeń bankomatowych oraz korektą podatku CIT za rok 2020 w wysokości 22647,00 zł

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - W całym 2021 roku Bank funkcjonował w warunkach obostrzeń wynikających z pandemii COVID-19 starając się na bieżąco reagować na potrzeby klientów. Sytuacja wywołana pandemią wirusa COVID-19 przyniosła niepewność zarówno dla klientów Banku jak i samego Banku. Trudno oszacować wpływ epidemii na poziom kosztów, ryzyka, ponieważ na naszych oczach, w sposób dynamiczny, następują zmiany gospodarcze, technologiczne/informatyczne, społeczne. Zarząd Banku wprowadził szereg regulacji związanych z pandemią aby zapewnić nieprzerwane prowadzenie działalności bankowej. Bank nie korzystał z dofinansowań zewnętrznych oraz z umorzeń składek ZUS.

Utrzymujące się przez większą część 2021 roku blisko zerowe stopy procentowe spowodowały znaczący wpływ na obniżenie wyniku odsetkowego Banku. Pod koniec roku sytuacja zaczęła się poprawiać, od października do grudnia 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła referencyjną stopę procentową łącznie o 165 pb, do 1,75 proc. W wyniku z trwającej wojny na Ukrainie, spowodowanej agresją zbrojną Rosji oraz brakiem możliwości oszacowania obecnego i przyszłego wpływu oraz rozwoju tych działań na sytuację finansowo ekonomiczną Banku oraz jego klientów, Zarząd Banku skoncentruje działania na minimalizacji skutków związanych z tą sytuacją oraz na zapewnieniu bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków.

Tomasz Wysokiński
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

GLÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Wysokiński

Bank Spółdzielczy w Trzebiezowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Jarosław Trokowicz

Wiceprezes Zarządu Bożena Nurzyńska

Wiceprezes Zarządu Aleksandra Zarzycka

PREZES ZARZĄDU

Jarosław Trokowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Bożena Nurzyńska

Trzebiezów Drugi, 21 kwiecień 2022
(miejsce i data sporządzenia)

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Zarzycka