

CZEŚĆ II

Dodatkowe informacje i objaśnienia, ujawnienie informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez Bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego Banku, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej: CRR).

Fundusze własne Banku wyznaczone zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR na koniec 2021 roku wynosiły 14 570 787,90 zł, w przeliczeniu na euro 3 167 975,80 wg średniego kursu ogłoszonego przez NBP w dniu 31.12.2021r.

Fundusze własne Banku wyznaczone zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR na koniec 2020 roku wynosiły 13 958 537,14 zł, w przeliczeniu na euro 3 024 732,85 wg średniego kursu ogłoszonego przez NBP w dniu 31.12.2020r.

Bank dokonuje przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego zgodnie z wewnętrzną „Procedurą oceny adekwatności kapitałowej”, przyjętą Uchwałą Nr 31/20 Zarządu Banku z dn. 31.03.2020 r., zatwierdzoną Uchwałą Nr 11/20 Rady Nadzorczej z dnia 21.04.2020 r. (z późn. zm.).

Do wyliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową, ryzyka operacyjnego – metodę wskaźnika bazowego, ryzyka rynkowego (walutowego) – metodę de minimis.

Wymogi kapitałowe, w tym wewnętrzne (ICAAP) na poszczególne ryzyka wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosły (dane w pełnych zł):

Wyszczególnienie	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka w Filarze II	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru I	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru II (ponad Filar I)
Ryzyko kredytowe	6 651 785	6 651 785	0
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	788 371	788 371	0
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	7 440 156	7 440 156	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0		0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	341 893		341 893
Ryzyko płynności	0		0
Ryzyko wyniku finansowego	0		0
Ryzyko kapitałowe	0		0
Pozostałe ryzyka	0		0
Łączna wielkość oszacowanych wymogów kapitałowych	7 782 049	7 440 156	341 893
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	97 275 612	93 001 949	4 273 663

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2021 rok:

Pozycja rachunku zysków i strat	Rok - 2018	Rok - 2019	Rok - 2020
odsetki należne i podobne przychody	4 769 253,71	5 513 592,01	4 680 903,96
odsetki do zapłaty i podobne opłaty	668 545,68	825 451,06	442 754,88
przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu	4 455,00	6 000,00	6 000,00
należności z tytułu prowizji/opłat	731 001,16	768 138,83	846 055,74
koszty z tytułu prowizji/opłat	68 547,19	69 745,40	80 450,87
zysk netto i strata netto z operacji finansowych	178 486,00	2 864,97	8 044,56
pozostałe przychody operacyjne	29 644,25	304 180,28	74 287,22
Suma	4 975 747,25	5 699 579,63	5 092 085,73
<i>średnia</i>		5 255 804,20	
wymóg kapitałowy (wskaźnik bazowy 15%)		788 371,00	
ekspozycja na ryzyko operacyjne		9 854 638,00	

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego wartość łącznego współczynnika kapitałowego wymagana przez Rekomendację Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nie może być niższa niż 8%, a współczynnika kapitału Tier I 6%, natomiast zgodnie z rekomendacją Komisji Nadzoru Finansowego na 31.12.2021 r. łączny współczynnik kapitałowy powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 10,50%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie nie mniejszym niż 8,50%. Na koniec 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 15,67% i kształtował się powyżej wymaganych przez EBA oraz rekomendowanych przez KNF poziomów. Z uwagi na to, że kapitał Tier I stanowił całość funduszy własnych, współczynnik kapitału Tier I również wyniósł 15,67%.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank przeprowadzał operacje w walutach obcych.

Działalność dewizową Bank prowadzi w dwóch walutach: EUR i USD. Na koniec każdego dnia roboczego Bank dokonuje wyceny sald kont prowadzonych w walutach obcych na złote. Do wyceny Bank stosuje średni kurs NBP (tzw. fixing).

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 r. 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.:

EUR - 4,5994
USD - 4,0600

Walutowe pozycje aktywów:

L.p.	Pozycja bilansowa:	EUR	USD
1	Należności od sektora finansowego	441,08	54,30

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

L.p.	Pozycja bilansowa:	EUR [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:
1	Należności od sektora finansowego	2 028,70	100,0%	220,46	100,0%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
EUR	441,08	2 028,70	0,00
USD	54,30	220,46	0,00
PLN	155 813 662,23	155 813 662,23	100,00
	x	155 815 911,39	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

L.p.	Pozycja bilansowa:	EUR	USD
1	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24 566,87	0,00
2	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	86,36	0,00
	RAZEM:	24 653,23	0,00

Walutowa struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

L.p.	Pozycja bilansowa:	EUR [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:
1	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	112 992,86	99,6%	0,00	0,0%
2	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	397,21	0,4%	0,00	0,0%
	RAZEM:	113 390,07	100,0%	0,00	100,0%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
EUR	24 653,23	113 390,07	0,07%
USD	0,00	0,00	0,00%
PLN	155 702 521,32	155 702 521,32	99,93%
	x	155 815 911,39	100,00%

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

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział wg podmiotów:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Osoby prywatne	67 602 604,62	50,6	66 741 106,13	48,0
2	Rolnicy indywidualni	28 000 675,32	21,0	32 738 026,74	23,5
3	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	20 539 686,33	15,4	18 875 896,67	13,6
4	Instytucje samorządowe	6 645 779,57	5,0	10 618 846,61	7,6
5	Przedsiębiorcy indywidualni	9 138 653,17	6,9	8 933 563,35	6,4
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 432 504,22	1,1	1 241 385,60	0,9
RAZEM		133 257 797,17	100,0	139 148 825,10	100,0

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział wg placówek:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Bargłów Kościelny	98 201 132,08	73,7	103 678 721,40	74,5
2	Augustów	28 964 698,74	21,7	29 446 047,25	21,2
3	Ełk	6 091 966,35	4,6	6 024 056,45	4,3
RAZEM		133 257 797,17	100,0	139 148 825,10	100,0

4. Informacje 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 wg stanu na 31.12.2020 r.	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilans. wg stanu na 31.12.2020 r.	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wg stanu na 31.12.2021 r.	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilans. wg stanu na 31.12.2021 r.
KLIENT 1	2 884 884,03	2,77%	3 397 991,08	2,88%
KLIENT 2	2 653 287,07	2,55%	3 370 000,00	2,86%
KLIENT 3	2 393 791,86	2,30%	3 256 071,08	2,76%
KLIENT 4	2 382 011,62	2,29%	2 812 268,88	2,38%
KLIENT 5	2 039 680,95	1,96%	2 459 780,82	2,09%
KLIENT 6	1 999 649,95	1,92%	2 305 476,32	1,95%
KLIENT 7	1 900 578,01	1,83%	2 275 419,72	1,93%
KLIENT 8	1 814 685,45	1,74%	2 190 407,74	1,86%
KLIENT 9	1 704 357,23	1,64%	1 928 199,48	1,63%
KLIENT 10	1 645 292,31	1,58%	1 916 273,56	1,62%

Struktura zaangażowania w 5 największych grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wg stanu na 31.12.2020 r.	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilans. wg stanu na 31.12.2020 r.	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wg stanu na 31.12.2021 r.	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilans. wg stanu na 31.12.2021 r.
GRUPA 1	3 240 730,78	3,11%	3 417 730,32	2,90%
GRUPA 2	1 554 465,47	1,49%	2 805 030,77	2,38%
GRUPA 3	997 511,60	0,96%	1 539 161,63	1,30%
GRUPA 4	875 043,06	0,84%	1 025 366,94	0,87%
GRUPA 5	612 286,92	0,59%	964 355,94	0,82%

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 limit koncentracji nie był przekroczony. Poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wystąpił wobec grupy powiązanych klientów i wyniósł 23,46% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku wystąpił wobec jednego klienta i wyniósł 23,22%).

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Branża	31.12.2020			31.12.2021		
	Kapitał	w tym zagrożone	Wskaźnik jakości (%)	Kapitał	w tym zagrożone	Wskaźnik jakości (%)
A. Rolnictwo: bydło mleczne	38 319 692,44	3 744,00	0,01	37 233 021,32	390 808,22	1,05
A. Rolnictwo: drób	180 597,72	0,00	0,00	98 042,20	0,00	0,00
A. Rolnictwo: konie i zwierzęta koniowate	800 000,00	0,00	0,00	700 000,00	0,00	0,00
A. Rolnictwo: pozostałe bydło i bawoły	222 484,00	0,00	0,00	172 240,36	0,00	0,00
A. Rolnictwo: tytoń	102 500,00	0,00	0,00	62 500,00	0,00	0,00
A. Rolnictwo: uprawy rolne połączone z chowem hodowlą zwierząt	3 227 046,92	13 127,13	0,41	3 052 149,03	12 897,64	0,42
A. Rolnictwo: zboża, rośliny strączkowe i oleiste	166 631,55	0,00	0,00	82 331,00	0,00	0,00
B. Górnictwo i wydobywanie	5,20	5,20	100,00			
C. Przetwórstwo przemysłowe	5 706 753,97	0,00	0,00	9 445 131,02	0,00	0,00
E. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	66 962,26	66 962,26	100,00	310 041,38	21 033,62	6,78
F. Budownictwo	5 930 665,68	92,70	0,00	7 251 936,74	218,20	0,00
G. Handel hurtowy i detaliczny	15 795 590,52	3 873 392,03	24,52	17 224 824,72	3 846 273,52	22,33
H. Transport i gospodarka magazynowa	1 759 484,72	785 594,34	44,65	2 168 561,67	1 115 745,58	51,45
I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5 504 389,51	0,00	0,00	5 069 473,64	0,00	0,00
L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 258 287,00	0,00	0,00	1 011 153,26	3,00	0,00
M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	782 462,26	79,45	0,01	672 130,46	0,00	0,00
N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,00	0,00	0,00	133 340,00	0,00	0,00
P. Edukacja	0,00	0,00	0,00	1 771 430,70	0,00	0,00
Osoby prywatne	21 250 305,80	63 878,78	0,30	26 055 286,82	66 863,15	0,26
Podsumowanie całkowite	101 073 859,55	4 806 875,89	4,76	112 513 594,32	5 453 842,93	4,85

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 wg PKD dominują podmioty działające w sekcji A – Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Obszar (gmina)	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wg stanu na 31.12.2020 r.	udział na 31.12.2020 r.	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wg stanu na 31.12.2021 r.	udział na 31.12.2021 r.
Bargłów Kościelny	51 428 323,11	49,42	51 986 200,40	44,07
Augustów	32 909 720,06	31,63	39 550 545,27	33,53
M. Suwałki	9 562 770,11	9,19	12 245 504,84	10,38
Ełk	3 999 345,30	3,84	7 209 423,83	6,11
Rajgród	2 669 002,39	2,56	3 422 805,31	2,90
Kalinowo	1 047 717,65	1,01	1 072 249,28	0,91
Sejny	48 781,02	0,05	579 084,88	0,49
Sztabin	624 550,37	0,60	425 057,32	0,36
Płaska	396 375,12	0,38	420 853,43	0,36
Olecko	340 268,36	0,33	221 720,51	0,19
Suwałki	230 110,13	0,22	200 147,68	0,17
Hajnówka	168 023,27	0,16	150 524,08	0,13
Nowinka	154 892,35	0,15	149 950,99	0,13
Raczki	156 172,32	0,15	137 692,26	0,12
Grajewo	124 077,11	0,12	120 794,71	0,10

Stare Juchy	75 541,10	0,07	34 310,90	0,03
M. Białystok	23 807,88	0,02	19 467,15	0,02
Michałow	16 958,62	0,02	8 225,98	0,01
Suchowola	84 371,24	0,08	0,00	0,00
Podsumowanie całkowite	104 060 807,51	x	117 954 558,82	x

Bank działając na terenie województwa podlaskiego oraz powiatów województwa warmińsko-mazurskiego: etckiego, giżyckiego, oleckiego i piskiego, z uwagi na lokalizację siedziby i placówek, jest bankiem o zasięgu lokalnym, a zaangażowanie kredytowe w stosunku do klientów z powiatu augustowskiego na 31.12.2021r. stanowi 78,45%, w tym najwyższe w Gminach: Bargłów Kościelny (44,07%) i Augustów (33,53%).

5. Informacje o:

- 1) strukturze 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, w tym informacje o:

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:

L.p.	Treść	Wartość na początek okresu	Struktura %	Wartość na koniec okresu	Struktura %
1.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	8 563 207,02	8,5	10 175 036,51	9,1
	- ekspozycje normalne	8 499 328,24	8,4	10 108 173,36	9,0
	- ekspozycje stracone	63 878,78	0,1	66 863,15	0,1
2.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	12 870 350,50	12,7	16 051 219,26	13,4
	- ekspozycje normalne	12 870 350,50	12,7	16 051 219,26	13,4
	- ekspozycje pod obserwacją	0,00	0,0	0,00	0,0
	- ekspozycje poniżej standardu	0,00	0,0	0,00	0,0
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,0	0,00	0,0
	- ekspozycje stracone	0,00	0,0	0,00	0,0
3.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	79 640 302,03	78,8	86 288 080,20	76,7
	- ekspozycje normalne	74 552 342,94	73,8	80 774 577,24	71,8
	- ekspozycje pod obserwacją	344 961,98	0,3	126 523,18	0,1
	- ekspozycje poniżej standardu	0,00	0,0	0,00	0,0
	- ekspozycje wątpliwe	789 338,34	0,8	1 160 339,38	1,0
	- ekspozycje stracone	3 952 300,12	3,9	4 226 640,40	3,8
RAZEM		101 073 859,55	100,0	112 513 594,32	100,0

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO:

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto (kapitał)	101 073 859,55	100,0	112 513 594,32	100,0
1. Należności normalne	95 922 021,68	94,9	106 933 228,21	95,1
2. Należności pod obserwacją	344 961,98	0,3	126 523,18	0,1
3. Należności zagrożone:	4 806 875,89	4,8	5 453 842,93	4,8
- poniżej standardu	0,00	0,0	0,00	0,0
- wątpliwe	789 338,34	0,8	1 160 339,38	1,0
- stracone	4 017 537,55	4,0	4 293 503,55	3,8
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności	3 272 898,54	100,0	4 134 842,27	100,0
1. w sytuacji normalnej	125 937,32	3,8	150 064,32	3,7
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,0	1 889,69	0,0
3. w sytuacji zagrożonej:	3 146 961,22	96,2	3 982 888,26	96,3
- poniżej standardu	0,00	0,0	0,00	0,0
- wątpliwej	4 020,29	0,1	44 936,84	1,1
- straconej	3 142 940,93	96,1	3 937 951,42	95,2

Prowizje	826 516,99	100,0	807 557,16	100,0
1. w sytuacji normalnej	810 018,53	98,0	790 555,79	97,9
2. w sytuacji pod obserwacją	2 339,67	0,3	814,35	0,1
3. w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,0	0,00	0,0
4. w sytuacji wątpliwej	1 043,17	0,1	4 130,69	0,5
5. w sytuacji straconej	13 115,62	1,6	12 056,33	1,5
Odsetki	572 911,29	100,0	655 324,86	100,0
1. w sytuacji normalnej	134 067,54	23,4	183 782,64	28,1
2. w sytuacji pod obserwacją	6,26	0,0	270,24	0,0
3. w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,0	0,00	0,0
4. w sytuacji wątpliwej	318,49	0,1	517,78	0,1
5. w sytuacji straconej	438 519,00	76,5	470 754,20	71,8
Należności od sektora niefinansowego netto	97 547 355,31	x	108 226 519,75	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto, w tym:	101 073 859,55	100,0	112 513 594,32	100,0
bieżące	4 392 337,37	4,3	6 745 840,86	6,0
terminowe, w tym:	96 681 522,18	95,7	105 767 753,46	94,0
- do 1 miesiąca włącznie	988 744,73	1,0	1 456 459,71	1,3
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 348 688,76	2,3	2 760 051,53	2,5
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	11 081 580,29	11,0	10 770 367,74	9,6
- powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	38 677 835,87	38,3	43 145 168,90	38,3
- powyżej 5 lat do 10 lat włącznie	28 398 493,65	28,1	30 685 740,43	27,3
- powyżej 10 lat do 20 lat włącznie	14 647 748,33	14,5	16 250 671,45	14,4
- powyżej 20 lat	538 430,55	0,5	699 293,70	0,6

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	zł	%	zł	%
Odsetki w sytuacji normalnej	4 689,12	100,0	2 423,16	100,0

- lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych:

Treść	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
Lokaty	13 835 777,69	6 144 485,32	0,00	0,00

Informacje o:

- a) NALEŻNOŚCIACH Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY: Bank obsługuje 5 transakcji restrukturyzowanych 4 klientów sektora niefinansowego o łącznej wartości nominalnej 2 179 309,53 zł, w tym 2 transakcje regulowane są terminowo;
- b) NALEŻNOŚCIACH PRZETERMINOWANYCH I NALEŻNOŚCIACH SPORNYCH, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERW CELOWYCH LUB NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie występują;
- 2) kredytach i pożyczkach, od których Bank nie nalicza odsetek: wystąpiły kredyty dla 8 klientów na łączną kwotę 1 782 152,64 zł, na które składają się umowy wypowiedziane 1 777 812,64 zł dla 7 klientów oraz ze względu na charakter produktu – kredyt bez oprocentowania na kwotę 4 340,00 zł;
- 3) aktywach finansowych z podziałem na:

L.p.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
a)	aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	nie wystąpiły	nie wystąpiły
b)	aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	nie wystąpiły	nie wystąpiły
c)	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	123 369 554,98	125 140 760,82
d)	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	21 249 638,75	26 591 062,40
e)	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	865 781,65	865 781,65

4) informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości: na dzień bilansowy aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wykazane w punkcie 5.3)e) i szczegółowo w punkcie 8.4) 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, wykazując odrębnie:

- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występuje;
- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie występuje;
- 3) wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie występuje;
- 4) wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie występuje,
 - lub
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie Banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego – nie występuje;
- 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występuje.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – pozycje nie występują,

wykazując odrębnie:

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występuje,
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie występuje,
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności – nie występuje.

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

- 1) instrumentów znajdujących się w obrocie giełdowym – nie występują,
- 2) instrumentów znajdujących się w obrocie pozagiełdowym – nie występują,
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość na początek okresu obrotowego	Wartość na koniec roku obrotowego
1	Bony pieniężne NBP	21 249 638,75	26 591 062,40

4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość na początek okresu obrotowego	Wartość na koniec roku obrotowego
1	Akcje Banku BPS S.A. (Banku Zrzeszającego)	813 781,65	813 781,65
2	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	2 000,00
3	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50 000,00	50 000,00
RAZEM		865 781,65	865 781,65

5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie występuje.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego: Bank nie zawierał umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

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

zawierające:

- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności – nie wystąpiły,
- 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu – nie wystąpiły,
- 3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki – nie wystąpiły,
- 4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału Banku w zarządzaniu – nie wystąpiły.

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

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania. W 2021 r. Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.

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

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania: nie występuje;
- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych: nie występuje;
- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia: nie występuje;
- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych: nie występuje;
- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany: nie występuje;
- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych: nie występuje.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje:

- 1) rodzaj przeniesionych aktywów – nie wystąpiły,
- 2) wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu – nie wystąpiły,

- 3) *wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań – 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 lub zobowiązań pozabilansowych: nie wystąpiło.*
16. *Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: pozycja w Banku nie występuje.*
17. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku o wielkości:*
- 1) *środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa – nie dotyczy,*
 - 2) *środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym – nie dotyczy,*
 - 3) *środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego – nie dotyczy.*
18. *Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na:*
- 1) *należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach – nie dotyczy,*
 - 2) *należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym – nie dotyczy,*
 - 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych – nie dotyczy,*
 - 4) *należności z tytułu afiliacji – nie dotyczy,*
 - 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu – nie dotyczy.*
19. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:*
- 1) *należności z funduszu rozliczeniowego – nie dotyczy,*
 - 2) *należności z funduszu rekompensat – nie dotyczy.*
20. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:*
- 1) *zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego – nie dotyczy,*
 - 2) *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, w podziale na:*
- 1) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach – nie dotyczy,*
 - 2) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym – nie dotyczy,*
 - 3) *zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych – nie dotyczy,*
 - 4) *zobowiązania z tytułu afiliacji – nie dotyczy,*

- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu – 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.
- 1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
I.	WARTOŚĆ BRUTTO wartości niematerialnych i prawnych	226 091,95	4 306,23	0,00	230 398,18
1	Prawa majątkowe – licencje	226 091,95	4 306,23	0,00	230 398,18
II.	UMORZENIE wartości niematerialnych i prawnych	223 734,39	2 536,99	0,00	226 271,38
1	Prawa majątkowe – licencje	223 734,39	2 536,99	0,00	226 271,38
III.	WARTOŚĆ NETTO wartości niematerialnych i prawnych	2 357,56	1 769,24	0,00	4 126,80
1	Prawa majątkowe – licencje	2 357,56	1 769,24	0,00	4 126,80

- 2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – pozycja nie występuje.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

- 1) zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO użytkowanych rzeczowych trwałych						
Stan na 01.01.2021 r.	20 252,96	1 574 495,12	976 718,61	148 371,00	402 257,62	3 122 095,31
Zwiększenie			48 354,98			48 354,98
Zmniejszenie					117 711,11	117 711,11
Stan na 31.12.2021 r.	20 252,96	1 574 495,12	1 025 073,59	148 371,00	284 546,51	3 052 739,18
UMORZENIA użytkowanych rzeczowych trwałych						
Stan na 01.01.2021 r.		702 990,73	861 658,49	108 848,40	360 331,36	2 033 828,98
Umorzenia		39 362,38	65 233,89	13 174,20	9 909,30	127 679,77
Zmniejszenia					117 711,11	117 711,11
Stan na 31.12.2021 r.		742 353,11	926 892,38	122 022,60	252 529,55	2 043 797,64
WARTOŚĆ NETTO użytkowanych rzeczowych trwałych						
Stan na 01.01.2021 r.	20 252,96	871 504,39	115 060,12	39 522,60	41 926,26	1 088 266,33
Stan na 31.12.2021 r.	20 252,96	832 142,01	98 181,21	26 348,40	32 016,96	1 008 941,54

- 2) wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie wystąpiły.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: na dzień 31.12.2021 r. nie występują.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: na dzień 31.12.2021 roku aktywa trwałe przeznaczone do zbycia nie występują.

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

- 1) wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

L.p.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	392 319,00	64 379,00	61 831,00	394 867,00
2	Koszty zapłacone z góry	56 800,30	170 562,86	158 225,66	69 137,50
3	Przychody do otrzymania	0,00	127 629,23	127 550,92	78,31
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		449 119,30	362 571,09	347 607,58	464 082,81

Na pozycję „Koszty zapłacone z góry” w łącznej kwocie 69 137,50 zł składają się:

- Prenumerata 2022 roku _____ 1 855,00 zł,
- Ubezpieczenia majątkowe 2022 roku _____ 9 658,58 zł,
- Zapas oleju opałowego _____ 2 870,00 zł,
- Koszty informatyczne _____ 54 753,92 zł.

Przychody do otrzymania na kwotę 78,31 zł to prowizje za administrowanie kredytami rolników indywidualnych;

2) wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	618 930,75	98 482,05	69 708,79	647 704,01
- świadczeń emerytalnych	116 139,70	14 842,31	14 406,48	116 575,53
- nagród jubileuszowych	502 791,05	71 039,74	23 352,31	531 128,48

3) wykaz przychodów przyszłych okresów:

Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Przychody pobierane z góry	77 868,04	216 940,16	217 824,30	76 983,90
1) nadpłacone odsetki	1 328,37	5 437,20	5 552,17	1 213,40
2) z tytułu pobranej prowizji:	76 539,67	211 502,96	212 272,13	75 770,50
- od udzielonych gwarancji	32 764,33	0,00	9 149,30	23 615,03
- od udzielonych kredytów w rachunkach bieżących	42 775,34	115 056,00	106 375,87	51 455,47
- za przyjęcie i rozpatrzenie wniosków kredytowych	1 000,00	96 446,96	96 746,96	700,00

Wg stanu na 31.12.2021 r. na przychody przyszłych okresów w łącznej kwocie 76 983,90 zł składają się prowizje od udzielonych kredytów w rachunku bieżącym i ROR na kwotę 51 455,47 zł, prowizje rozliczane liniowo od udzielonych gwarancji w wysokości 23 615,03 zł, prowizje za przyjęcie i rozpatrzenie wniosków kredytowych w kwocie 700,00 zł oraz przychody pobrane z góry – odsetki nadpłacone na łączną kwotę 1 213,40 zł.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2021 r.

L.p.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1.	Osoby fizyczne	471	600,00	100,0	282 600,00

Na dzień 31.12.2021r. w Banku nie występują członkowie posiadający powyżej 5% udziałów.

Zmiany funduszu udziałowego:

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Fundusz udziałowy	289 200,00	600,00	7 200,00	282 600,00

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

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

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej: występuje zobowiązanie na kwotę 49,00 zł z tytułu dywidendy za lata ubiegłe, które nie zostało odebrane przez jednego udziałowca.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych. Na dzień 31.12.2021 r. w Banku nie wystąpiły zobowiązania podporządkowane.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

Kategorie należności	Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw celowych	Wykorzystanie rezerw celowych	Rozwiązanie rezerw celowych	Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego	Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6 = 2 + 3 - 4 - 5	7
Należności normalne – sektor niefinansowy	125 588,43	74 290,13	154,99	50 119,96	149 603,61	149 603,61
Należności pod obserwacją – sektor niefinansowy	0,00	1 948,31	-136,41	199,09	1 885,63	1 885,63
Należności poniżej standardu – sektor niefinansowy	0,00	10 192,96	9 035,52	1 157,44	0,00	0,00
Należności wątpliwe – sektor niefinansowy	3 743,99	35 604,35	-7 287,37	2 132,26	44 503,45	44 503,45
Należności stracone – sektor niefinansowy	2 702 090,43	840 874,94	-1 766,73	79 607,86	3 465 124,24	3 465 124,24
Razem	2 831 422,85	962 910,69	0,00	133 216,61	3 661 116,93	3 661 116,93

Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego (kolumna 7) jest równy wykazanemu stanowi rezerw celowych na koniec roku obrotowego (kolumna 6).

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

Rodzaj zobowiązania	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa na odprawy emerytalne	116 139,70	14 842,31	14 406,48	116 575,53
Rezerwa nagrody jubileuszowe	502 791,05	71 039,74	23 352,31	531 128,48
RAZEM	618 930,75	98 482,05	69 708,79	647 704,01

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

Rodzaje aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6 = 2 + 3 - 4 - 5
Należności normalne – odsetki – sektor niefinansowy	348,89	515,11	5,85	397,44	460,71
Należności pod obserwacją – odsetki – sektor niefinansowy	0,00	7,93	1,52	2,35	4,06
Należności poniżej standardu – odsetki – sektor niefinansowy	0,00	65,72	59,69	6,03	0,00
Należności wątpliwe – odsetki – sektor niefinansowy	276,30	589,80	68,62	364,09	433,39
Należności stracone – odsetki – sektor niefinansowy	438 519,00	53 641,61	-2 135,54	23 541,95	470 754,20
Należności stracone – inne – sektor niefinansowy	2 331,50	7 105,84	2 323,24	5 041,12	2 072,98
Razem	441 475,69	61 926,01	323,38	29 352,98	473 725,34

Na 31.12.2021 r. stan:

- odpisów aktualizujących na odsetki od należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej wyniósł 460,71 zł, pod obserwacją 4,06 zł oraz w sytuacji zagrożonej 471 187,59 zł, w tym: poniżej standardu 0,00 zł, wątpliwej 433,39 zł i straconej 470 754,20 zł;

- odpisów na inne należności – prowizje zaległe za prowadzenie rachunków bankowych w sytuacji straconej 2 072,98 zł.

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

Wyszczególnienie	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 728 039,07	6 513 172,11
1. Zobowiązania udzielone:	9 728 039,07	6 513 172,11
a) finansowe	5 912 461,84	6 020 693,24
b) gwarancyjne	3 815 577,23	492 478,87
2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
a) finansowe	0,00	0,00
b) gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	99 796 097,35	87 932 468,11

- 1) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym: występują udzielone gwarancje bankowe (18 szt.) na kwotę 3 815 577,23 zł, w tym: w sytuacji normalnej 3 780 801,23 zł (17 szt.), wątpliwej 34 776,00 zł (1 szt.);
- 2) zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:
 - a) nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji – nie występują,
 - b) rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych – nie występują,
 - c) warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej – nie występują,
 - d) informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu Bank udzielił gwarancji – nie występują,
 - e) informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu – nie występują;
- 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie dotyczy;
- 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;
- 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 dotyczy;
- 6) informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie występują;
- 7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych: otwarte linie kredytowe w rachunkach bieżących 2 394 846,84 zł (56 szt.), kredytowych w wysokości 3 517 615,00 zł (13 szt.). Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.
Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 99 796 097,35 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Przyjęte zabezpieczenia to hipoteki na nieruchomościach 90 909 960,17 zł, przewłaszczenia 5 505 538,99 zł, zastawy rejestrowe 3 380 598,19 zł;
- 8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:
 - a) rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych – nie występują,
 - b) rodzajów instrumentów bazowych – nie występują,
 - c) podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych – nie występują.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji na podmiocie zagranicznym – Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń,

obejmujące co najmniej:

- 1) opis zabezpieczeń – nie dotyczy,
- 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy – nie dotyczy,
- 3) charakter ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza – nie dotyczy,
- 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy – nie dotyczy,
- 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie Bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie wystąpiły.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych:

Odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych:

L.p.	Rodzaj	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	Prawa majątkowe – licencje	2 536,99	12 162,79

Odpisy amortyzacyjne środków trwałych:

L.p.	Grupa	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	39 362,38	39 362,38
2	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	65 233,89	72 314,53
3	Środki transportu (grupa 7)	13 174,20	13 174,20
4	Inne środki trwałe (grupa 8)	9 909,30	9 808,74
Razem		127 679,77	140 913,24

- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej: nie występują;
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: nie wystąpiły;
- 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 na dzień sprzedaży: nie wystąpiły;
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: w roku 2021 nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne;
- 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: spisano należności nieściągalne 19 klientów (dot. prowizji z tyt. prowadzenia rachunków bankowych na łączną kwotę 2 315,47 zł – w ciężar utworzonych odpisów), straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek nie wystąpiły;
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

L.p.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1	PartNet Sp. z o.o.	10 500,00	6 000,00

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 w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	4 306,23	0,00
Środki trwałe	48 354,98	230 000,00
Razem	52 661,21	230 000,00

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

L.p.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	1 010 000,00
2.	Dywidenda	28 260,00
3.	Fundusz społeczno-samorządowy	3 150,21
ZYSK za rok obrotowy		1 041 410,21

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, obejmujące w szczególności:

L.p.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1)	wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych	110 500,00	392 319,00
	- w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2)	dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych	8 332,00	61 831,00
	- z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3)	utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	x	64 379,00
	- wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	x	0,00
4)	utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 432,00	x
	- z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	x
5)	stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego	x	394 867,00
	- w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny	x	
6)	stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego	125 600,00	x
	- w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny	0,00	x
7)	wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:		467 214,00
a)	część bieżącą		454 662,00
b)	część odroczoną		12 552,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Kredyty, pożyczki:

Wyszczególnienie	Kwota kredytów	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
				do 1 roku	p. 1-5 lat	p. 5 lat
Rada Nadzorcza	1 087 152,59	3,73% - 7,80%	629 097,00	84 860,31	223 008,00	292 537,00
Zarząd	120 000,00	4,59%	92 706,06	4 955,13	22 242,79	65 508,14
Pracownicy	335 800,00	3,79% - 7,39%	239 602,68	32 724,99	123 198,38	82 236,56

Gwarancje lub poręczenia: nie wystąpiły.

- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2021 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	421 754,91	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	27 900,00	0,00

- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty: 22,49;
 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne	13 208,55
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	66 024,33
Razem	79 232,88

- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych: Bank w 2021 roku poniósł koszty na finansowanie Pracowniczego Programu Emerytalnego na kwotę 49 830,64 zł.

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

- 1) należności i zobowiązania – nie dotyczy,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki – nie dotyczy,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne – nie dotyczy.

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

oraz

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej – nie dotyczy, 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 – nie dotyczy, 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 – nie dotyczy, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników Banku lub jednostki powiązanej – nie dotyczy
- 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 dotyczy.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

1) ryzyko rynkowe

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym:

- 1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego,
- 2) prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycje Banku na ryzyko rynkowe na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany,
- 3) ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

- 1) integracja procesów zarządzania ryzykiem i efektywnością Banku w ramach:
 - a) aktywnego kształtowania oprocentowania produktów i inwestycji finansowych,
 - b) ograniczania ekspozycji na ryzyko rynkowe poprzez system wewnętrznych limitów wprowadzanych przez Zarząd Banku;
- 2) angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika;
- 3) doskonalenie narzędzi i metod wspomagających zarządzanie ryzykiem rynkowym z wykorzystaniem wdrożonych w Banku rozwiązań informatycznych. Standaryzacja i automatyzacja procesu pozyskiwania, gromadzenia i redystrybucji danych z zakresu ryzyka rynkowego;
- 4) prowadzenie pomiaru i kontroli ryzyka rynkowego dla potrzeb globalnej oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego;
- 5) identyfikacja i monitorowanie potencjalnego ryzyka rynkowego, w szczególności ryzyka stopy procentowej oraz produktów nowo wprowadzanych do oferty Banku.

w tym:

a) ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne. Ryzyko to wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Uwzględniając strukturę bilansu Banku, jego ofertę produktową i profil klienta, do szczególnie istotnego dla Banku rodzaju ryzyka walutowego zalicza się ryzyko kursowe.

Akceptowalny poziom ryzyka walutowego został określony w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Limit na pozycje całkowitą w odniesieniu do funduszy własnych	<= 2%

b) ryzyko stopy procentowej

Pod pojęciem ryzyka stopy procentowej rozumie się niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie 3 wyodrębnionych jego kategorii:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania - ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych;
- 2) ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów/ instrumentów generujących przychody/ koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach;
- 3) ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z wpisanego w produkty bankowe prawa klienta do wcześniejszej spłaty części lub całości należności i/ lub wycofania depozytu.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – zmiana wartości ekonomicznej kapitału Banku w odniesieniu do funduszy własnych (dla negatywnej zmiany stóp procentowych o 200 bp)	<= 2%

c) ryzyko cenowe – nie występuje. Bank nie posiada w bilansie towarów wymagających wyceny do wartości rynkowej;

2) ryzyko kredytowe

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku należy:

- 1) dostarczanie organom Banku informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko kredytowe i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są:

- 1) rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- 2) bieżąca współpraca w ramach zrzeszenia w obszarze opracowania procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz wdrożenia systemów informatycznych i baz danych ograniczających ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego,
- 3) rozwój współpracy z Bankiem Zrzeszającym i bankami spółdzielczymi w zakresie zawierania konsorcjów bankowych,
- 4) doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
- 6) budowa i rozwijanie infrastruktury związanej z systemami pomiaru i analizy ryzyka kredytowego,
- 7) monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu wskaźników wypłacalności.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, wymogów nadzorczych, ryzyka rezydualnego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko kredytowe określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Udział kredytów wg wartości bilansowej netto w sumie bilansowej	<= 80%
Wskaźnik jakości aktywów (kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości w wartości nominalnej należności z rozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowane instrumenty dłużne pomniejszone o korekty wartości z tytułu rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne / aktywa ogółem (według wartości bilansowej))	<= 6%
Wskaźnik jakości kredytów (zdefiniowany w RWEF) wg wartości bilansowej brutto (relacja kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem)	<= 7%
Udział kredytów przeterminowanych powyżej 7 dni w obligu kredytowym	<= 8%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) – (relacja rezerw celowych na należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości bilansowej brutto)	=> 30%
Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem (udział ekspozycji z tytułu pozycji bilansowych oraz pozabilansowych o wagach ryzyka nie wyższych niż 50% w łącznej kwocie ekspozycji przed zastosowaniem wag ryzyka)	=> 20%

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) opracowywanie i realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku, w tym polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka,
- 2) analizowanie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym,

- 3) określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych w strukturze Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego zarówno portfela kredytowego jak i pojedynczej ekspozycji,
 - 5) doskonalenie i aktualizację pisemnych regulacji i metodyk dotyczących zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji zaangażowań, zarówno w odniesieniu do portfela kredytowego jak i do pojedynczej ekspozycji,
 - 6) identyfikowanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank,
 - 7) wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia,
 - 8) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 9) wdrażanie procedur i narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej klientów Banku,
 - 10) monitorowanie i aktualizację limitów wewnętrznych z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań wynikających z Prawa bankowego i wymogów nadzorczych,
 - 11) doskonalenie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego,
 - 12) nadzór nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - 13) nadzór nad jakością danych w wewnętrznych bazach danych z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym.
- 3) ryzyko płynności,

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

- 1) utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności,
- 2) przestrzeganie każdego dnia roboczego nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych regulacjami nadzorczymi,
- 3) rozszerzanie współpracy z Bankiem Zrzeszającym oraz Bankami Spółdzielczymi w zakresie działalności kredytowej,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów niebankowych,
- 5) prowadzenie ostrożnościowej polityki w zakresie ryzyka płynności, w której oczekiwany poziom aktywów płynnych pokryje depozyty niestabilne w normalnej sytuacji funkcjonowania Banku,
- 6) zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności,
- 7) rozwijanie działalności handlowej i inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- 8) zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych, w tym instrumentów służących pozyskiwaniu finansowania na rozwój działalności kredytowej.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko płynności określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Wskaźnik płynności aktywów (udział aktywów płynnych w aktywach ogółem)	=> 15,50%

Podjęte działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

- 1) kształtowanie struktury aktywów płynnych w sposób pozwalający na sprzedaż/ zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości,
- 2) rozbudowa stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych, uwzględniającej planowany rozwój akcji kredytowej, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach kredytowych oraz kredytów z dopłatami ARiMR,
- 3) angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika,
- 4) wprowadzenie procedur wewnętrznych regulujących zasady zawierania transakcji na nowych instrumentach finansowych, w tym zapewniających źródła finansowania działalności operacyjnej,
- 5) monitorowanie i aktualizacja operacyjnego planu zachowania ciągłości działania Banku z punktu widzenia zapewnienia utrzymania bezpiecznego poziomu płynności,
- 6) pełne wykorzystywanie w zarządzaniu płynnością możliwości wdrożonych w Banku systemów, w tym m.in. poprzez przeprowadzanie statycznych i dynamicznych analiz symulacyjnych w zakresie płynności,
- 7) monitorowanie prac nad wprowadzeniem nowych regulacji Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) dotyczących zasad pomiaru i monitorowania ryzyka płynności, w tym analizowanie ich wpływu na sytuację finansową Banku,
- 8) wdrażanie systemów informatycznych/ aplikacji/ narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem płynności.

4) ryzyko operacyjne:

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- 2) podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie,
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Limit strat rzeczywistej ^{*)} - suma strat rzeczywistych netto	<= 5,00% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w Filarze I

^{*)} straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego – skumulowane wartości strat rzeczywistych netto z tytułu wystąpienia zdarzeń rzeczywistych, analizowane i badane za okres ostatnich 12 miesięcy od daty raportowania

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 2) zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie działań profilaktycznych, realizowanych przez każdego pracownika Banku,
- 3) bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5) modyfikację planu zarządzania ciągłością działania Banku w sposób adekwatny do zagrożeń,
- 6) wdrożenie nowych Kluczowych Wskaźników Ryzyka w obszarach, w których dotychczas nie były zdefiniowane i zapewnienie adekwatności KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

W 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej w IV kwartale podwyższyła stopy procentowe 3-krotnie, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany narażenia Banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w 2021 roku zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Na 31 grudnia 2021 roku spadek stóp procentowych o 2 p.p. powodował zmianę wartości ekonomicznej kapitału o minus 37 tys. zł. Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych, tj. analizy wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną w perspektywie długoterminowej na wg stanu na 31 grudnia 2021 r. wykazały, że nawet w najdotkliwszym scenariuszu testu wartości odstających - zmiana wartości ekonomicznej kapitału dla Księgi Bankowej jest znacznie poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15% kapitału podstawowego Tier 1. Podobnie spadek EVE w standardowym scenariuszu nagłego wpływu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 punktów bazowych również nie przekracza nadzorczego maksimum, tj. jest poniżej 20% funduszy własnych.

Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie 92,6% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe (stawki WIBID/WIBOR i stopy NBP), natomiast 95,2% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku. Na koniec 2021 roku Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej na ryzyko bazowe w kwocie 342 tys. zł, stanowiący 2,3% funduszy własnych.

Pozycje oprocentowane Bank kwalifikuje się do następujących terminów przeszacowania:

- 1) 1 dzień;
- 2) (1 dzień; 7 dni];
- 3) (7 dni; 1 miesiąc];
- 4) (1 miesiąc; 3 miesiące];
- 5) (3 miesiące; 6 miesięcy];

- 6) (6 miesięcy; 1 rok];
- 7) (1 rok; 2 lata];
- 8) (2 lata; 5 lat];
- 9) powyżej 5 lat.

Dla potrzeb sporządzenia raportu luki przeszacowania Bank przyjmuje, że:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności / wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
 - c) dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania, który dla stanu na ostatni dzień miesiąca mieści się w przedziale (7 dni; 1 miesiąc].

W wyliczeniu miary ryzyka stopy procentowej opartej na dochodach, rozumianej jako możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku (kolejnych 12 miesięcy od dnia analizy) na skutek zmian stóp procentowych, uwzględnia się następujące założenia:

- 1) zmiana stopy procentowej następuje w połowie poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania, tj. liczba dni do dnia przeszacowania poszczególnych pozycji wrażliwych wynosi:

Przedział przeszacowania	Liczba dni
1 dzień	1
(1 dzień; 7 dni]	4
(7 dni; 1 miesiąc]	19
(1 miesiąc; 3 miesiące]	61
(3 miesiące; 6 miesięcy]	137
(6 miesięcy; 1 rok]	273

- 2) zmiana stóp rynkowych i podstawowych NBP o określonej wartości pociąga za sobą jednakową co do kierunku i wartości zmianę oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych, z wyłączeniem produktów, których oprocentowanie korygowane jest mnożnikiem, zgodnie ze stosowaną dla nich formułą wyliczania oprocentowania, z zachowaniem górnych i dolnych pułapów oprocentowania poszczególnych pozycji (uwzględnienie stopnia wykorzystania klauzuli minimalnego oprocentowania kredytów);
- 3) w scenariuszach spadku stóp procentowych oprocentowanie środków klientów nie może obniżyć się poniżej 0%, a pozycje z nominalną stopą niższą niż założona zmiana stóp procentowych są wrażliwe do wysokości nominalnego oprocentowania.

	Wartość aktywów odsetkowych				Wartość pasywów odsetkowych	
	Portfel kredytowy			Instrumenty kapitałowe i dłużne		
	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe				
Instrumenty o stopie zarządzanej przez bank	672 344,01	569 492,17	6 037 080,59	0,00	6 037 080,59	131 226 579,35
Do 1 dnia roboczego (włącznie)	16 326 144,48	31 679 226,98	90 637 270,85	0,00	106 784 763,03	140 000,00
Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	585,72	5 623 947,56	6 742 673,22	26 600 000,00	34 100 714,12	6 626 693,53
Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	0,00	0,00	417 011,72	0,00	417 011,72	0,00
Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	0,00	0,00	581 477,68	0,00	581 477,68	181 000,00
Powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)	0,00	0,00	735 638,82	0,00	735 638,82	288 207,60
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	0,00	0,00	810 946,03	0,00	810 946,03	512 738,22
Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	0,00	0,00	1 289 645,90	0,00	1 289 645,90	170 000,00
Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	0,00	0,00	1 525 707,74	0,00	1 525 707,74	0,00
Powyżej 5 lat	0,00	0,00	59 748,38	0,00	59 748,38	0,00
RAZEM	16 999 074,21	37 872 666,71	108 837 200,93	26 600 000,00	152 342 734,01	139 145 218,70

- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (dane w pełnych złotych):

Kategoria ekspozycji:	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Zmiana w zł
	wartość ekspozycji	struktura %	wartość ekspozycji	struktura %	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	21 984 894	14,5	26 860 329	16,8	4 875 435
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 689	0,0	2 423	0,0	-2 266
Ekspozycje wobec instytucji	25 364 075	16,7	16 911 818	10,6	-8 452 257
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 624 371	10,3	12 780 237	8,0	-2 844 134
Ekspozycje detaliczne	14 668 182	9,6	17 764 169	11,1	3 095 987
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	69 166 951	45,5	80 470 244	50,2	11 303 293
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 438 849	0,9	1 717 982	1,1	279 133
Ekspozycje kapitałowe	865 782	0,6	865 782	0,5	0
Inne pozycje	2 937 653	1,9	2 813 654	1,7	-123 999
RAZEM	152 055 446	100,00	160 186 638	100,0	8 131 192

- 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 2021 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 14 159 585 zł (co stanowiło 8,84% łącznej wartości ekspozycji) do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe. Na dzień 31.12.2021 r. w Banku występują aktywa finansowe przeterminowane w należnościach od sektora niefinansowego:

Okres zaległości	Stan na 31 grudnia 2020 r.				Stan na 31 grudnia 2021 r.			
	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości		Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości		Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości		Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	
	Wartość brutto	Rezerwy celowe/ odpisy	Wartość brutto	Rezerwy celowe/ odpisy	Wartość brutto	Rezerwy celowe/ odpisy	Wartość brutto	Rezerwy celowe/ odpisy
od 1 dnia do 1 m-ca włącznie	578,11	578,11	530 118,68	1 439,33	229,12	229,12	917 021,73	1 102,70
powyżej 1 do 3 m-cy włącznie	117,66	117,66	10 402,73	156,04	21 229,17	21 229,17	-	-
powyżej 3 do 6 m-cy włącznie	989,44	989,44	-	-	565,86	565,86	-	-
powyżej 6 m-cy do 1 roku włącznie	72 622,69	72 622,69	-	-	2 362 655,35	2 362 655,35	-	-
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	993 994,03	293 994,03	-	-	363 104,74	123 104,74	-	-
powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	962 204,69	362 204,69	-	-	1 958 795,52	1 384 545,52	-	-
powyżej	90 558,50	90 558,50	-	-	90 558,50	90 558,50	-	-
RAZEM	2 121 065,12	821 065,12	540 521,41	1 595,37	4 797 138,26	3 982 888,26	917 021,73	1 102,70

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów niewuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku. W roku 2021 Bank nie zawierał umów niewuwzględnionych w bilansie.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej: na 31.12.2021 r. Bank prowadził otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze dla jednej firmy. Umowy zawarte są na czas realizacji przedsięwzięć deweloperskich.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku – w roku 2021 Bank nie sekurytyzował aktywów,

z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją – nie dotyczy,
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na początek okresu	struktura [%]	na koniec okresu	struktura [%]
Kasa	1 689 391,56	76,1	1 605 541,11	66,1
Rachunki bieżące	531 061,37	32,9	823 937,78	33,9
RAZEM	2 220 452,93	100,0	2 429 478,89	100,0

- 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na:

a) operacyjną

Działalność operacyjna – podstawowy rodzaj działalności jednostki oraz inne rodzaje działalności, niezaliczane do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej. Wygenerowany wynik działalności operacyjnej świadczy o możliwości wykorzystania aktywów pieniężnych na działalność inwestycyjną.

b) inwestycyjną

Działalność inwestycyjna (lokacyjna) – nabywanie lub zbywanie składników aktywów trwałych i krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści.

c) finansową

Działalność finansowa – pozyskiwanie lub utrata źródeł finansowania [zmiany w rozmiarach i relacjach kapitału (funduszu) własnego i obcego w jednostce] oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści;

- 3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie wystąpiły;
- 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – nie wystąpiły.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek – 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, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na – nie dotyczy.

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

57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy. Podobnie, jak cały sektor bankowy Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym w 2021 roku mierzył się z kolejnymi falami epidemii COVID-19. W horyzoncie 2022 r. istotne kwestie dla Banku to polityka banku centralnego w reakcji na rosnące tempo inflacji (rynek spodziewa się podwyżek na kolejnych posiedzeniach RPP), niepewność co do możliwego wzrostu liczby zachorowań na COVID-19, a także otwarta agresja rosyjska skierowana przeciwko Ukrainie, w konsekwencji możliwe osłabienie się PLN w stosunku do USD i EUR. Po dniu bilansowym miała miejsce eskalacja konfliktu pomiędzy Ukrainą a Rosją, w efekcie której, rosyjskie wojsko w dniu 24 lutego 2022 r. zaatakowało Ukrainę. Konflikt ten może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczną w Polsce, w tym na poziom kursu walutowego, poziom stóp procentowych, płynność, łańcuch dostaw i pogorszenie ogólnych nastrojów społecznych. Konflikt ten może więc mieć również istotny negatywny wpływ na sytuację finansową i operacyjną Banku, której efekt na ten moment jest trudny do przewidzenia. Zarząd na bieżąco monitoruje zaistniałą sytuację i jest gotowy do podjęcia działań mających na celu zapewnienie niezakłóconej kontynuacji prowadzonego biznesu. Przewidywane przez Bank zagrożenia nie stanowią okoliczności zagrażającej zdolności Banku do kontynuacji działalności w 2022 roku.