

## 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:	53 037 482,23	52 476 791,37
Kapitał Tier I, w tym:	51 582 358,23	51 271 667,37
- Kapitał podstawowy Tier I	51 582 358,23	51 271 667,37
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 455 124,00	1 205 124,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	422 866 629,33	395 811 203,88
- z tytułu ryzyka kredytowego:	373 229 227,08	353 873 404,13
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	49 637 402,25	41 937 799,75
Łączny współczynnik kapitałowy	12,54	13,26
Współczynnik kapitału Tier I	12,20	12,95
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,20	12,95
Kapitał wewnętrzny	33 829 330,35	31 664 896,31

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

Fundusze własne wynoszą 53037482,23 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 11531391,54 EUR.

### 2. 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.:

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	4,4484 zł
SEK	-	0,4486 zł
CZK	-	0,0000 zł

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	18 500 522,01	99 930,00	282 530,00	24 985,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	156 406 649,83	262 562,42	1 781 363,26	30 809,58	219,00
3.	Należności od sekt.niefinansowego	406 916 431,36	-	432 626,26	-	-
4.	Papiery wartościowe	78 255 972,39	101 026,23	1 505 780,20	-	-
5.	Inne aktywa	101 313 968,18	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>761 393 543,77</b>	<b>463 518,65</b>	<b>4 002 299,72</b>	<b>55 794,58</b>	<b>219,00</b>

#### Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	140 321,04	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Papiery wartościowe	-	-
5.	Inne aktywa	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>140 321,04</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	20 342 739,02	18 500 522,01	90,94%	405 715,80	1,99%	1 299 468,48	6,39%
2.	Należności od sekt. finansowego	165 898 755,87	156 406 649,83	94,28%	1 066 003,43	0,64%	8 193 202,18	4,94%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	408 906 252,58	406 916 431,36	99,51%	-	-	1 989 821,22	0,49%
4.	Papiery wartościowe	85 591 824,33	78 255 972,39	91,43%	410 166,49	0,48%	6 925 685,45	8,09%
5.	Inne aktywa	101 313 968,18	101 313 968,18	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>782 053 539,99</b>	<b>761 393 543,77</b>	<b>97,36%</b>	<b>1 881 885,72</b>	<b>0,24%</b>	<b>18 408 177,33</b>	<b>2,35%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	137 032,73	0,67%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	168 978,22	0,10%	974,20	0,00%	62 948,02	0,04%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>306 010,95</b>	<b>0,04%</b>	<b>974,20</b>	<b>0,00%</b>	<b>62 948,02</b>	<b>0,01%</b>	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	761 393 543,77	761 393 543,77	97,36%
USD	463 518,65	1 881 885,72	0,24%
EUR	4 002 299,72	18 408 177,33	2,35%
GBP	55 794,58	306 010,95	0,04%
CHF	219,00	974,20	0,00%
SEK	140 321,04	62 948,02	0,01%
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>782 053 539,99</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	573 476 200,69	464 673,22	3 952 497,92	57 948,69	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	118 433 508,77	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	69 760 312,93	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>761 670 022,39</b>	<b>464 673,22</b>	<b>3 952 497,92</b>	<b>57 948,69</b>	-

**Walutowe pozycje pasywów c.d:**

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

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	593 859 718,29	573 476 200,69	96,57%	1 886 573,27	0,32%	18 179 118,94	3,06%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	118 433 508,77	118 433 508,77	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	69 760 312,93	69 760 312,93	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>782 053 539,99</b>	<b>761 670 022,39</b>	<b>97,39%</b>	<b>1 886 573,27</b>	<b>0,24%</b>	<b>18 179 118,94</b>	<b>2,32%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	317 825,39	0,05%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>317 825,39</b>	<b>0,04%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	761 670 022,39	761 670 022,39	97,39%
USD	464 673,22	1 886 573,27	0,24%
EUR	3 952 497,92	18 179 118,94	2,32%
GBP	57 948,69	317 825,39	0,04%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	1,00	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>782 053 539,99</b>	<b>100,00%</b>

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 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	110 077 644,96	15,45%	74 058 009,07	11,56%
BUDOWNICTWO	24 548 447,60	3,45%	22 774 661,43	3,56%
DOSTAWA WODY	2 773 471,11	0,39%	4 575 026,13	0,71%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	784 414,94	0,11%	294 248,36	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	4 654 705,29	0,65%	3 616 663,82	0,56%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	22 305 646,37	3,13%	15 149 754,48	2,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 256 690,88	0,32%	1 587 570,33	0,25%
EDUKACJA	1 732 362,65	0,24%	44 902,68	0,01%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	34 417,30	0,00%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 463 828,68	1,19%	6 516 950,81	1,02%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 606 378,51	0,93%	749 961,55	0,12%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	27 681 733,79	3,89%	29 736 396,05	4,64%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	72 789 600,40	10,22%	62 450 032,13	9,75%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 168 934,96	1,29%	12 568 109,79	1,96%
POZOSTAŁE BRANŻE	710 636,52	0,10%	552 217,35	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	415 584 470,32	58,34%	404 023 844,18	63,08%
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	2 119 842,78	0,30%	1 770 756,35	0,28%
<b>RAZEM:</b>	<b>712 293 227,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>640 469 104,51</b>	<b>100,00%</b>

\*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.
Województwo Warmińsko – Mazurskie	712 293 227,06	100,00%	640 469 104,51	100,00%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>712 293 227,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>640 469 104,51</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 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*	16 446 213,52	2,80%	14 430 055,32	2,25%
KLIENT 2*	11 711 095,65	1,99%	9 992 647,06	1,56%
KLIENT 3*	9 985 294,12	1,70%	9 829 321,99	1,53%
KLIENT 4*	9 681 507,94	1,65%	8 427 975,92	1,32%
KLIENT 5*	7 832 903,16	1,33%	7 896 334,40	1,23%
KLIENT 6*	6 886 925,00	1,17%	6 935 925,00	1,08%
KLIENT 7	6 748 840,85	1,15%	6 773 501,76	1,06%
KLIENT 8	6 266 657,91	1,07%	6 518 175,03	1,02%
KLIENT 9*	6 221 687,51	1,06%	5 897 774,30	0,92%
KLIENT 10	6 066 248,69	1,03%	5 634 154,96	0,88%
<b>RAZEM:</b>	<b>87 847 374,35</b>	<b>x</b>	<b>82 335 865,74</b>	<b>x</b>

\*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 12,73 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,06 %).

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 *	16 446 213,52	2,80%	14 430 055,32	2,79%
GRUPA 2*	12 791 515,08	2,18%	9 992 647,06	1,93%
GRUPA 3*	9 985 294,12	1,70%	9 318 782,48	1,80%
GRUPA 4	9 867 686,14	1,68%	9 829 321,99	1,90%
GRUPA 5*	9 681 507,94	1,65%	8 427 975,92	1,63%
<b>RAZEM:</b>	<b>58 772 216,80</b>	<b>x</b>	<b>51 998 782,77</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,80 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 2,77%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 19,13% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 17,76%).

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	88 047 218,79	15,49%	85 943 831,39	17,17%
BUDOWNICTWO	36 999 621,01	6,51%	28 987 944,72	5,79%
DOSTAWA WODY	5 659 178,87	1,00%	5 359 178,87	1,07%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	203 662,55	0,04%	605 643,85	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3 092 058,61	0,54%	1 971 931,83	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	38 818 386,53	6,83%	25 667 591,80	5,13%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	8 813 383,39	1,55%	8 106 311,77	1,62%
EDUKACJA	7 202 161,74	1,27%	1 583 636,35	0,32%
GÓRNICTWÓ I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	33 287 240,98	5,86%	33 165 499,76	6,63%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	876 687,07	0,15%	1 003 043,00	0,20%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	45 517 993,88	8,01%	29 275 896,65	5,85%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	103 741 074,63	18,25%	107 681 779,45	21,51%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 732 032,37	1,71%	9 294 110,27	1,86%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	186 436 609,92	32,80%	161 884 024,74	32,34%
<b>RAZEM:</b>	<b>568 427 310,34</b>	<b>100,00%</b>	<b>500 530 424,45</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO

#### 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.
Województwo Warmińsko-Mazurskie	568 427 310,34	100,00%	500 530 424,45	100,00%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>568 427 310,34</b>	<b>100,00%</b>	<b>500 530 424,45</b>	<b>100,00%</b>

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

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

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

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>165 898 755,87</b>	<b>25,03%</b>	<b>127 634 211,69</b>	<b>22,59%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	147 917 055,09	89,16%	120 600 358,31	94,49%
Inne należności:	17 981 700,78	10,84%	7 033 853,38	5,51%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>408 906 252,58</b>	<b>61,69%</b>	<b>352 843 811,98</b>	<b>62,44%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	372 180 720,92	91,02%	306 053 269,44	86,74%

Kredyty pod obserwacją:.	14 165 262,61	3,46%	18 614 561,03	5,28%
Poniżej standardu:	3 695 219,71	0,90%	6 256 603,93	1,77%
Wątpliwe:	8 070 486,35	1,97%	6 362 977,04	1,80%
Stracone:	10 794 540,91	2,64%	15 556 378,39	4,41%
Inne należności:	22,08	0,00%	22,15	0,00%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>88 052 818,42</b>	<b>13,28%</b>	<b>84 612 831,39</b>	<b>14,97%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	88 052 818,42	100,00%	84 612 831,39	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>662 857 826,87</b>	<b>100,00%</b>	<b>565 090 855,06</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek :

wartość brutto ekspozycji wg stanu na 31.12.2021 r., od których Bank nie nalicza odsetek wynosi łącznie 19 309 905,30 zł w tym wartość kapitału to 14 636 600,60 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie wystąpiły

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	20 994 402,00	78 198 860,51
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	5 511 382,71
4.	Obligacje instytucji samorządowych	11 555 408,00	11 551 974,50
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>32 549 810,00</b>	<b>95 262 217,72</b>

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	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Obligacje BGK	6 563 080,27	2 053 540,00
4.	Obligacje BPS	4 956 448,96	5 461 138,40
5.	Obligacje PKN ORLEN	3 757 000,00	4 185 522,92
6.	Pozostałe apiery wartościowe (jednostki uczestnictwa+certyfikaty inwestycyjne)	14 600 031,37	12 316 354,05
7.	Udział CRUS Sp.z o.o.	500 000,00	500 000,00
8.	Udziały BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	3 400 000,00	3 400 000,00
9.	Obligacje BPS Grzybowska 81 Sp.z o.o.	1 270 359,30	1 278 015,97
10.	Obligacje PFR	5 002 898,65	-
11.	Obligacje Skarbu Państwa	6 490 345,78	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>53 042 014,33</b>	<b>35 696 421,34</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	3 757 000,00	4 185 522,92
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 757 000,00</b>	<b>4 185 522,92</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	23 012 773,66	13 026 061,11
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>23 012 773,66</b>	<b>13 026 061,11</b>

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	20 994 402,00	78 198 860,51
3.	Certyfikaty inwestycyjne	245 954,15	210 797,08
4.	Obligacje korporacyjne	1 270 359,30	1 278 015,97
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	11 555 408,00	11 551 974,50
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	14 354 077,22	12 105 556,97
	<b>RAZEM:</b>	<b>48 420 200,67</b>	<b>103 345 205,03</b>

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	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	500 000,00	500 000,00
3.	Udziały w BS Nieruchomości Sp.z o.o.	3 400 000,00	3 400 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>10 401 850,00</b>	<b>10 401 850,00</b>

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



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

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

- nie wystąpiły.

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	846 417,94	37 601,10	-	884 019,04
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>846 417,94</b>	<b>37 601,10</b>	<b>-</b>	<b>884 019,04</b>

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.
802 171,51	42 290,54	-	-	844 462,05	44 246,43	39 556,99
-	-	-	-	-	-	-
802 171,51	42 290,54	-	-	844 462,05	44 246,43	39 556,99

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych i 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	1 341 381,22	-	302 941,34	1 038 439,88
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 014 081,78	-	-	8 014 081,78
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 089 728,18	122 445,27	7 085,67	2 205 087,78
Środki transportu – grupa 7	199 936,50	253 891,00	-	453 827,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 768 928,33	18 806,20	678 122,24	2 109 612,29
Środki trwale w budowie	726 807,96	-	3 000,00	723 807,96
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>15 140 863,97</b>	<b>395 142,47</b>	<b>991 149,25</b>	<b>14 544 857,19</b>

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
8 998,51	776,88	-	-	9 775,39	1 332 382,71	1 028 664,49
2 329 650,43	207 427,44	-	-	2 537 077,87	5 684 431,35	5 477 003,91
835 298,05	168 099,95	-	7 085,67	996 312,33	1 254 430,13	1 208 775,45
185 138,18	27 588,11	-	-	212 726,29	14 798,32	241 101,21
2 331 692,69	128 829,73	-	678 122,24	1 782 400,18	437 235,64	327 212,11
-	-	-	-	-	726 807,96	723 807,96
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>5 690 777,86</b>	<b>532 722,11</b>	<b>-</b>	<b>685 207,91</b>	<b>5 538 292,06</b>	<b>9 450 086,11</b>	<b>9 006 565,13</b>

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 28. Informacje o aktywach 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	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>2 487 449,74</b>	<b>3 299 114,37</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 416 114,00	3 194 474,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	71 335,74	104 640,37
	- prenumeraty	292,74	-
	- opłaty ubezpieczenia	30 653,47	34 049,53
	- pozostałe	40 389,53	70 590,84
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>1 122 204,80</b>	<b>1 691 279,55</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>206 146,26</b>	<b>216 323,62</b>
	koszty badania bilansu	43 419,00	59 040,00
	pozostałe	162 727,26	157 283,62
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>916 058,54</b>	<b>1 474 955,93</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	909 718,58	1 467 379,74
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	6 339,96	7 576,19
	- przychody pobrane z góry	-	-

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 423,00	200,00	884 600,00
2.	Osoby prawne:	1 100,00	200,00	220 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 523,00</b>	<b>X</b>	<b>1 104 600,00</b>

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 38 143,40 zł.

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z .....	-	0%	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych na lata 2020 i 2021:**

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych na lata 2020:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego 2020:	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	16 220 581,84	7 531 175,77	377 786,40	4 844 808,66	18 529 162,55	18 529 162,55
	- w sytuacji normalnej i pod	-	43 203,71	4 695,88	38 507,83	-	-
	- poniżej standardu	416 500,69	259 967,52	24 072,58	406 694,79	245 700,84	245 700,84
	- wątpliwe	436 990,12	3 550 529,51	130 589,62	2 929 931,76	1 188 177,49	1 188 177,49
	- stracone	15 367 091,03	3 677 475,03	479 607,56	1 469 674,28	17 095 284,22	17 095 284,22
2.	Rezerwy celowe od należności sektora	-	198,73	6,30	192,43	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>16 220 581,84</b>	<b>7 531 374,50</b>	<b>377 792,70</b>	<b>4 845 001,09</b>	<b>18 529 162,55</b>	<b>18 529 162,55</b>

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych na lata 2021:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego 2021:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	18 529 162,55	10 123 795,75	4 284 741,35	7 372 812,81	16 995 404,14	16 995 404,14
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	12 256,34	34 168,74	34 201,59	12 223,49	12 223,49
	- poniżej standardu	245 700,84	468 330,84	101 525,02	277 295,79	335 210,87	335 210,87
	- wątpliwe	1 188 177,49	5 693 467,70	523 560,65	4 800 462,34	1 557 622,20	1 557 622,20
	- stracone	17 095 284,22	3 949 740,87	3 693 824,42	2 260 853,09	15 090 347,58	15 090 347,58
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>18 529 162,55</b>	<b>10 123 795,75</b>	<b>4 284 741,35</b>	<b>7 372 812,81</b>	<b>16 995 404,14</b>	<b>16 995 404,14</b>

**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	4	5	6	7	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe i emerytalne	1 258 396,17	587 495,88	156 796,62	-	1 689 095,43
2.	Rezerwa na premie	346 803,00	1 313 268,85	1 168 973,50	37 815,35	453 283,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 455 124,00	350 000,00	-	-	1 805 124,00

4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	3 000 000,00	230 711,53	-	3 230 711,53	-
5.	Pozostałe rezerwy	66 875,71	5 256,81	7 611,24	-	64 521,28
	<b>RAZEM:</b>	<b>6 127 198,88</b>	<b>2 486 733,07</b>	<b>1 333 381,36</b>	<b>3 268 526,88</b>	<b>4 012 023,71</b>

**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 2020 i 2021:**

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 2020:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego 2020:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego 2020:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od	4 747 166,25	1 824 335,44	11 099,15	676 614,09	5 883 788,45
	- w syt.normalnej i pod	-	384,46	- 131,36	515,82	-
	- poniżej standardu	1 721,14	11 158,59	326,53	8 614,63	3 938,57
	- wątpliwe	1 489,57	27 506,89	- 84 828,68	109 836,87	3 988,27
	- stracone	4 743 955,54	1 785 285,50	95 732,66	557 646,77	5 875 861,61
2.	Odpisy aktual.od na s.	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 747 166,25</b>	<b>1 824 335,44</b>	<b>11 099,15</b>	<b>676 614,09</b>	<b>5 883 788,45</b>

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 2021:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego 2021:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego 2021:
1.	2.	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	5 883 788,45	1 030 225,84	250 916,88	974 583,70	5 688 513,71
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	327,70	- 390,83	718,53	-
	- poniżej standardu	3 938,57	31 277,81	3 353,15	10 365,61	21 497,62
	- wątpliwe	3 988,27	41 627,81	995,49	17 763,99	26 856,60
	- stracone	5 875 861,61	956 992,52	246 959,07	945 735,57	5 640 159,49
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 883 788,45</b>	<b>1 030 225,84</b>	<b>250 916,88</b>	<b>974 583,70</b>	<b>5 688 513,71</b>

**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:	90 143 524,46	83 248 470,72
	a) finansowe	71 468 239,34	63 073 781,08
	b) gwarancyjne	18 675 285,12	20 174 689,64
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	8 531 000,00	8 184 000,00
	a) finansowe	8 531 000,00	8 184 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	209 715 733,38	170 975 134,01

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

Wg stanu na dzień 31.12.2021r. wartość udzielonych gwarancji wynosi 19 175 285,12 zł, z czego:

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

443 szt. udzielone MŚP o wartości 18 167 439,97 zł

1 szt. udzielona osobie prywatnej w wysokości 13 200 zł

- 38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,  
 38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,  
 38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,  
 38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,  
 38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,  
 38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1  
 Kwota 70 968 239,34 zł dotyczy przyznaných, 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 201 845 771,53 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych.

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:	532 722,11	598 142,95
Grunty - 0	776,88	776,88
Budynki i lokale - 1	194 075,52	338 873,67
Budowle - 2	13 351,92	18 762,60
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 628,36	11 628,36
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	20 633,04	32 753,89
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	135 838,55	74 552,41
Środki transportu - 7	27 588,11	3 708,24
Narzędzia i przyrządy - 8	128 829,73	117 086,90
Wartości niematerialne i prawne:	42 290,54	95 096,17
<b>RAZEM:</b>	<b>575 012,65</b>	<b>693 239,12</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2021 nie przeprowadzono.

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 na dzień 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	9 567,64	9 439,14	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	4 501 761,50	-	-
spisanie wierzytelności z umorzeniem	7 008,88	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 518 338,02</b>	<b>9 439,14</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. nie wystąpiły.

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 otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu udziałów jakie posiada w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o. w kwocie 10 125,00 zł.

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	37 601,10	120 000,00
2. Środki trwałe w budowie	395 142,47	710 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>432 743,57</b>	<b>830 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 150 003,21
Fundusz zasobowy	5 742 463,21
Oprocentowanie udziałów	57 540,00
Fundusz Ogólnego Ryzyka	350 000,00
	-

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

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

Wyszczególnienie:	31.12.2020	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 496 284,00	1 496 284,00	635 409,00	288 254,00	1 843 439,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 416 114,00	2 416 114,00	1 022 282,00	243 922,00	3 194 474,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
359 988,00	-	443 188,00	335 172,00
	12 833,00		
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonej -

1 572 159,00

1 694 604,00

- 122 445,00

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	139 544,23	11 449,20	150 993,43
Zarząd	2	593 736,24	18 186,77	611 923,01
Pracownicy	68	7 831 633,73	816 486,64	8 648 120,37
<b>RAZEM:</b>	<b>74</b>	<b>8 564 914,20</b>	<b>846 122,61</b>	<b>9 411 036,81</b>

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 -	253 809,25
- od 1- 3 lat -	320 158,32
- powyżej 3 lat -	8 837 069,24
<b>RAZEM:</b>	<b>9 411 036,81</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	105 770,00
- Zarząd	716 145,72

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 155,50 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 587.495,88 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe I EMERYTALNE	587 495,88
	-

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych na dzień 31.12.2021: 86 osób, kwota 227 214,45.

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W szczególności jest ono związane z:

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

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku negatywny wpływ zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikający z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

##### **46.1.c Ryzyko cenowe:**

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

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

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

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

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

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

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

##### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

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

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

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

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

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



**47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:**

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Aktywa odsetkowe na dzień analizy wyniosły 730 571 tys. zł (w stosunku do poprzedniego miesiąca wzrost o 14 064 tys. zł oraz wzrost do poprzedniego kwartału o 53 841 tys. zł), co stanowiło 93,41% sumy bilansowej. Pasywa odsetkowe na dzień analizy wyniosły 709 879 tys. zł, co stanowiło 90,77% sumy bilansowej (w stosunku do poprzedniego miesiąca wzrost o 18 100 tys. zł, natomiast do poprzedniego kwartału wzrost o 55 472 tys. zł).

W aktywach odsetkowych znacząco przeważają te o zmiennej stopie procentowej, stanowiące 75,23% wszystkich (z największym udziałem ze stawką WIBOR/WIBID 71,07%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych aktywów spadł o -0,57 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2021 r. nastąpił spadek udziału o -2,38 p.p.

W pasywach odsetkowych również przeważają te o zmiennej stopie procentowej stanowiące 78,92% wszystkich (z największym udziałem ze stawką własną banku 63,44%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych pasywów wzrósł o 0,41 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2020 r. nastąpił wzrost o 1,30 p.p.

Ryzyko bazowe, przeszacowania oraz opcji klienta.

Ryzyko bazowe (A) – [zakładany spadek stóp procentowych o 35 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego na dzień analizy w horyzoncie 1 roku wyniosłaby -1 501 tys. zł, tj. 2,83% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 3% funduszy własnych].

Ryzyko przeszacowania – [szokowy spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby na dzień analizy w horyzoncie 1 roku -7 856 tys. zł, tj. -14,82% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 15% funduszy własnych].

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

Łączne ryzyko stopy procentowej

Monitorowanie łącznego ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach, obliczając zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, ryzyka opcji klienta

i ryzyka bazowego. Agregacja szacunków ryzyka następuje dla zmienności stóp procentowych:

- o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 10 pb ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -1 299 tys. zł tj. 2,45% funduszy własnych,

- o 200 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 35 pb dla ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienione kryteria to

Miara wartości ekonomicznej Banku

Na dzień 31.12.2021r. fundusze własne w Banku wynosiły 53 033 tys. zł, natomiast wartość ekonomiczna 20 616 tys. zł.

Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości o 200 punktów bazowych wyniosła na 31 grudnia 2021r.

☒ dla -200 pb. spadek wartości ekonomicznej o -150 tys. zł,

☒ dla +200 pb. wzrost wartości ekonomicznej o 149 tys. zł.

Dopuszczalny maksymalny spadek wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 200 pb, nie przekracza 20% funduszy własnych (tj. 10 606 tys. zł).

Analiza wykazała, że żaden limit wewnętrzny odnoszący się do ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	47 785 410,00	91 831 358,19
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	92 058 935,12	438 301 356,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	5 490 770,00	25 892 581,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	10 397 553,00	59 660 668,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	13 456 944,00	58 602 632,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	30 438 935,00	34 387 519,99
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	16 718 062,00	203 856,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	57 342 956,38	999 214,00
9.	Powyżej 5 lat	456 881 414,47	-
<b>RAZEM:</b>		<b>730 570 979,97</b>	<b>709 879 185,18</b>

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

Na dzień 31.12.2021 r. największe zaangażowanie netto wraz z pozabilansem występuje w sektorze niefinansowym na kwotę 499 050 tys. zł (85,00%). Na 31.12.2021 roku odpowiednio zaangażowanie w sektorze instytucji rządowych i samorządowych wyniosło 88 061 tys. zł (15,00%), natomiast w sektorze finansowym brak zaangażowania (0,00%). Największe zaangażowanie znajduje się w kredytach w sytuacji normalnej na kwotę 548 857 tys. zł, tj. 93,48% kredytów netto z pozabilansem. Kredyty w sytuacji straconej stanowią kwotę 23 539 tys. zł, tj., 4,01% kredytów netto z pozabilansem. Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 90 144 tys. zł.

Ekspozycje zagrożone stanowiły 7,59% kapitału kredytów na 31.12.2021 roku. Największą grupę stanowiły należności stracone 4,98% w całości ekspozycji kredytowych oraz 65,61% w grupie zagrożonych. Należności wątpliwe stanowiły 1,84% w całości ekspozycji kredytowych oraz 24,25% w grupie zagrożonych, natomiast należności poniżej standardu 0,77% w całości ekspozycji kredytowych oraz 10,14% w grupie zagrożonych.

Kredytem pracującym jest ta ekspozycja, której opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek jest do 90 dni. Kryterium te odpowiada definicji „ekspozycji przeterminowanej” zgodnie z Instrukcją wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz Rozporządzeniem UE 575/2013. W przypadku zaległości w spłacie kapitału lub odsetek powyżej 90 dni cała ekspozycja traktowana jest jako „niepracująca”. Na dzień 31.12.2021r. kredyty zagrożone brutto wyniosły 45 232 tys. zł, z czego 17 302 tys. zł należy uznać za „pracujące”, natomiast 27 930 tys. zł za „niepracujące”. Udział kredytów zagrożonych „pracujących brutto” w strukturze kredytów zagrożonych brutto wynosi 38,25% przy udziale kredytów zagrożonych „niepracujących” na poziomie 61,75% struktury. Wskaźnik jakości kredytów brutto na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 8,70%, natomiast wskaźnik jakości kredytów „niepracujących” brutto 5,37%.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na dzień 31.12.2021 roku wyniosły 22 684 tys. zł, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi (od kredytów zagrożonych) kredytów zagrożonych (wartość brutto) wynosi 50,12%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	52 695 989,76	8 084 302,50	646 744,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	99 602 635,26	19 920 527,00	1 593 642,16
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 515 201,62	516 371,13	41 309,69
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	164 499 310,88	1 703 519,88	136 281,59
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 139 487,83	27 237 701,88	2 179 016,15
Ekspozycje detaliczne	275 714 903,40	192 123 574,13	15 369 885,93
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	96 629 655,41	64 431 216,50	5 154 497,32
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	27 425 582,35	26 936 925,75	2 154 954,06
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	14 582 735,91	7 852 219,13	628 177,53
Ekspozycje kapitałowe	14 346 968,96	14 346 969,00	1 147 757,52
Inne pozycje	30 453 289,18	10 075 900,20	806 072,02
<b>RAZEM:</b>	<b>814 605 760,56</b>	<b>373 229 227,08</b>	<b>29 858 338,17</b>

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania. Bank nie dotwarzał dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka kredytowego.

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

nie dotyczy

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	13 556 284,75	4 834 543,63	634 244 707,39	12 223,49
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	416 429,00	199 793,00	4 676 418,00	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 724 894,00	31 166,00	1 330 437,00	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 594 058,00	1 735 010,33	54 212,00	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	905 813,00	464 414,00	3 291,00	-
Przeterminowane > 1 roku	23 460 173,00	15 832 477,82	738,00	-

**49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.**

**50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.**

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	20 342 739,02	58,30	15 388 884,96	80,21
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	14 548 137,54	41,70	3 796 417,95	19,79
<b>RAZEM:</b>	<b>34 890 876,56</b>	<b>x</b>	<b>19 185 302,91</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - w pozycji 10. działalności operacyjnej Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych wykazano zmianę stanowiącą różnicę pomiędzy wydatkami na ich nabycie tj. 20 299 700,00 zł, a wpływami z tego tytułu tj. 6 430 600,00 zł. co daje zmianę na poziomie 13 869 100,00 zł.

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 - nie dotyczy.

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

Bank Spółdzielczy w Szczytnie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Krzysztof Sławomir Karwowski

Wiceprezes Zarządu Ewa Waltraud Budna

Wiceprezes Zarządu Tomasz Błaszczak

**Szczytno, 2022-06-28**  
(miejsce i data sporządzenia)