

## 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:	13 149 497,38	13 099 628,96
Kapitał Tier I, w tym:	12 896 688,68	12 836 451,98
- Kapitał podstawowy Tier I	12 896 688,68	12 836 451,98
Kapitał Tier II	252 808,70	263 176,98
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	66 238 142,13	62 858 345,39
- z tytułu ryzyka kredytowego:	57 833 662,28	55 066 697,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 404 479,85	7 791 648,39
Łączny współczynnik kapitałowy	19,85	20,84
Współczynnik kapitału Tier I	19,47	20,42
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,47	20,42
Kapitał wewnętrzny	6 310 285,35	5 241 847,90

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

Fundusze własne wynoszą 13149497,38 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2858959,29 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.:

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł

### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	-	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 686 043,05	10 250,00	21 970,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	18 726 719,52	70 522,60	551 500,24	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	62 257 931,91	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	78 907 440,50	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>161 578 134,98</b>	<b>80 772,60</b>	<b>573 470,24</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	1 828 706,87	1 686 043,05	92,20%	41 615,00	2,28%	101 048,82	5,53%
2.	Należności od sekt. finansowego	21 549 611,48	18 726 719,52	86,90%	286 321,76	1,33%	2 536 570,20	11,77%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	62 257 931,91	62 257 931,91	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	78 907 440,50	78 907 440,50	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>164 543 690,76</b>	<b>161 578 134,98</b>	<b>98,20%</b>	<b>327 936,76</b>	<b>0,20%</b>	<b>2 637 619,02</b>	<b>1,60%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	161 578 134,98	161 578 134,98	98,20%
USD	80 772,60	327 936,76	0,20%
EUR	573 470,24	2 637 619,02	1,60%
<b>RAZEM:</b>		<b>164 543 690,76</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	-	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.finansowego	1 819,65	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	124 400 236,86	<b>79 166,00</b>	573 393,99	-	-
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	22 296 657,44	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	14 886 294,53	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>161 585 008,48</b>	<b>79 166,00</b>	<b>573 393,99</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.finansowego	1 819,65	1 819,65	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	127 358 919,14	124 400 236,86	97,68%	321 413,96	0,25%	2 637 268,32	2,07%
3.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	22 296 657,44	22 296 657,44	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	14 886 294,53	14 886 294,53	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>164 543 690,76</b>	<b>161 585 008,48</b>	<b>98,20%</b>	<b>321 413,96</b>	<b>0,20%</b>	<b>2 637 268,32</b>	<b>1,60%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	161 585 008,48	161 585 008,48	98,20%
USD	79 166,00	321 413,96	0,20%
EUR	573 393,99	2 637 268,32	1,60%
<b>RAZEM:</b>		<b>164 543 690,76</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	21 656 477,24	14,47%	11 246 726,78	8,33%
BUDOWNICTWO	6 550 473,01	4,38%	9 960 144,08	7,37%
DOSTAWA WODY	394 316,44	0,26%	526 958,03	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	141 516,53	0,09%	147 980,27	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	447 570,18	0,30%	180 241,76	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	11 588,29	0,01%	15 526,62	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	57 946,85	0,04%	31 052,50	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 419 761,86	0,95%	662 867,33	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	89 400,71	0,06%	65 102,87	0,05%
EDUKACJA	220 662,38	0,15%	307 681,70	0,23%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 070 941,96	4,06%	5 955 911,43	4,41%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	21 175,20	0,01%	3 861,30	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	792 358,49	0,53%	550 948,84	0,41%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 398 182,28	0,93%	1 177 129,21	0,87%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 433 806,34	0,96%	2 079 816,41	1,54%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 602 216,91	3,08%	3 962 912,18	2,93%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 886 875,92	1,93%	2 680 750,80	1,98%
OSOBY FIZYCZNE*	101 359 429,21	67,73%	95 239 080,77	70,51%
ODSETKI*	102 695,93	0,07%	278 592,21	0,21%
<b>RAZEM:</b>	<b>149 657 395,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>135 073 285,09</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.
gmina Białowa	102 425 440,23	68,44%	92 510 865,12	68,49%
Gmina Hyżne	28 885 902,29	19,30%	26 111 395,60	19,33%
Gmina Rzeszów	11 331 099,43	7,57%	8 951 610,21	6,63%
Pozostałe	6 912 257,85	4,62%	7 220 821,95	5,35%
Odsetki*	102 695,93	0,07%	278 592,21	0,21%
<b>RAZEM:</b>	<b>149 657 395,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>135 073 285,09</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 pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	10 000 836,00	10,49%	10 415 836,39	11,80%
KLIENT 2*	5 405 060,10	5,67%	7 650 081,41	8,67%
KLIENT 3*	4 926 900,00	5,17%	5 493 997,18	6,22%
KLIENT 4	2 230 632,45	2,34%	2 465 036,67	2,79%
KLIENT 5	2 157 554,42	2,26%	1 817 394,16	2,06%
KLIENT 6	2 087 148,26	2,19%	1 790 219,06	2,03%
KLIENT 7	1 751 938,90	1,84%	1 748 698,30	1,98%
KLIENT 8	1 750 000,00	1,84%	1 631 587,59	1,85%
KLIENT 9	1 631 891,28	1,71%	1 559 337,41	1,77%
KLIENT 10	1 618 638,27	1,70%	1 488 579,13	1,69%
<b>RAZEM:</b>	<b>33 560 599,68</b>	<b>x</b>	<b>36 060 767,30</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 kapitału Tier 1.

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 17,88% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 19,20%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup klientów powiązanych (wykazywanych w sprawozdaniu LE):**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1 *	10 150 836,39	10,65%	10 565 836,39	11,97%
GRUPA 2	1 922 820,72	2,02%	2 277 784,97	2,58%
GRUPA 3	1 660 078,88	1,74%	1 758 951,42	1,99%
GRUPA 4	1 597 813,95	1,68%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>15 331 549,94</b>	<b>x</b>	<b>14 602 572,78</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych (wykazywanych w LE) wynosiła 10,65% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 11,97%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wyniosła odpowiednio: 15,74% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 17,74%). Na dzień 31-12-2021 Bank nie był zaangażowany w grupę kapitałową kredytobiorców.

**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 pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	21 242 827,09	22,29%	24 625 917,78	27,90%
BUDOWNICTWO	9 310 714,92	9,77%	4 022 216,95	4,56%

DOSTAWA WODY	150 000,00	0,16%	150 000,00	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	283 004,50	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	937 828,54	0,98%	302 581,16	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 596 913,61	6,92%	4 203 565,71	4,76%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 950 333,29	3,10%	791 704,32	0,90%
EDUKACJA	1 348 572,20	1,41%	1 478 928,13	1,68%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	253 125,00	0,27%	253 125,00	0,29%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 056 853,07	10,55%	14 627 070,03	16,57%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 507 368,87	1,58%	1 748 698,30	1,98%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	294 592,13	0,31%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 510 534,56	2,63%	2 930 014,17	3,32%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 978 056,16	6,27%	7 173 067,48	8,13%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	161 752,39	0,17%	142 020,67	0,16%
POZOSTAŁE BRANŻE:	281 094,70	0,29%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	31 729 552,20	33,29%	25 527 372,20	28,92%
<b>RAZEM:</b>	<b>95 310 118,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>88 259 286,40</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 branży administracji publicznej.

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Białzowa	19 409 221,76	20,36%	20 465 866,81	23,19%
Gmina Hyżne	12 398 921,62	13,01%	13 018 149,90	14,75%
Gmina Rzeszów	18 773 532,45	19,70%	17 698 155,56	20,05%
Pozostałe	44 728 442,90	46,93%	37 077 114,13	42,01%
<b>RAZEM:</b>	<b>95 310 118,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>88 259 286,40</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>19 348 742,36</b>	<b>18,28%</b>	<b>26 304 434,65</b>	<b>24,30%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	117 039,21	0,60%	280 744,56	1,07%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	8 323 170,12	43,02%	9 752 966,22	37,08%
Inne należności:	10 908 533,03	56,38%	16 270 723,87	61,86%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>65 257 931,91</b>	<b>61,65%</b>	<b>58 136 271,56</b>	<b>53,72%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	58 861 857,07	90,20%	54 214 308,26	93,25%
Kredyty pod obserwacją.:	2 506 067,00	3,84%	1 600 330,50	2,75%
Poniżej standardu:	2 963 199,29	4,54%	1 336 367,47	2,30%
Wątpliwe:	281 094,70	0,43%	-	-
Stracone:	645 713,85	0,99%	985 265,33	1,69%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>21 242 827,09</b>	<b>20,07%</b>	<b>23 785 917,78</b>	<b>21,98%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 242 827,09	100,00%	23 785 917,78	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>105 849 501,36</b>	<b>100,00%</b>	<b>108 226 623,99</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowej w kwocie 545 259,06 zł. Umowa została wypowiedziana, a ekspozycja przeniesiona do ewidencji pozabilansowej.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	29 541 489,60	-
2.	Obligacje skarbowe	19 726 757,86	14 818 566,82
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 488 551,00	1 689 447,80
4.	Obligacje instytucji samorządowych	2 016 591,46	2 014 603,85
	<b>RAZEM:</b>	<b>52 773 389,92</b>	<b>18 522 618,47</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.	Bony pieniężne	-	14 449 785,06
2.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	590 499,00	589 914,00
3.	Akcje BPS	1 003 079,00	1 003 079,00
4.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
5.	Udział w Spółdzielni Telefonicznej	650,00	650,00
6.	Udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	30 000,00	30 000,00
7.	Jednostki uczestnictwa	-	2 526 118,34
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 629 228,00</b>	<b>18 604 546,40</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, DBBS i Spółdzielni Telefonicznej) 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	19 726 757,86	14 818 566,82
2.	Obligacje korporacyjne RR (PKN Orlen)	590 499,00	589 914,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>20 317 256,86</b>	<b>15 408 480,82</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	2 526 118,34
2.	Bony pieniężne	29 541 489,60	14 449 785,06
3.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	2 016 591,46	2 014 603,85
	<b>RAZEM:</b>	<b>31 558 081,06</b>	<b>18 990 507,25</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	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udziały w SSOZ, Spółdzielni Telefonicznej oraz Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	35 650,00	35 650,00
3.	Obligacje Banku Zrzeszającego	1 488 551,00	1 689 447,80
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 527 280,00</b>	<b>2 728 176,80</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:

W trakcie 2021 roku Bank dokonał zmiany klasyfikacji aktywów finansowych w wartości nominalnej 5 000 000,00 z portfela dostępne do sprzedaży do portfela utrzymywane do terminu wymagalności, w związku z zamiarem utrzymywania tego aktywa do terminu wykupu.

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:

Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych z kategorii dostępne do sprzedaży do kategorii utrzymywane do terminu wymagalności wyniosła 4 828 550,00 wg wartości bilansowej, są to obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania Covid-19, przekwalifikowanie nastąpiło w związku z zamiarem utrzymania tego aktywa do terminu wykupu.

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

Wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym wyniosła 4 828 550,00, w poprzednich okresach sprawozdawczych przekwalifikowanie nie wystąpiło.

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 zostałyby przekwalifikowane - 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 działalność 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.
Oprogramowanie	421 006,67	5 221,35	4 383,67	421 844,35
<b>RAZEM:</b>	<b>421 006,67</b>	<b>5 221,35</b>	<b>4 383,67</b>	<b>421 844,35</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.
420 033,03	6 194,99	-	4 383,67	421 844,35	973,64	-
420 033,03	6 194,99	-	4 383,67	421 844,35	973,64	-

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

## 26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

### 26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	5 040,00	-	-	5 040,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 488 159,73	-	-	1 488 159,73
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	914 966,64	48 408,02	121 580,04	841 794,62
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	353 321,95	3 378,00	3 689,80	353 010,15
Środki trwałe w budowie	3 640,80	-	-	3 640,80
Ulepszenia w obcych środkach trwałych	6 870,00	-	-	6 870,00
<b>RAZEM:</b>	<b>2 771 999,12</b>	<b>51 786,02</b>	<b>125 269,84</b>	<b>2 698 515,30</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.
600,00	-	-	-	600,00	4 440,00	4 440,00
610 789,14	37 112,16	-	-	647 901,30	877 370,59	840 258,43
819 760,05	59 350,65	-	116 180,34	762 930,36	95 206,59	78 864,26
323 769,45	16 989,84	-	9 089,50	331 669,79	29 552,50	21 340,36
-	-	-	-	-	3 640,80	3 640,80
6 870,00	-	-	-	6 870,00	-	-
<b>1 761 788,64</b>	<b>113 452,65</b>	-	<b>125 269,84</b>	<b>1 749 971,45</b>	<b>1 010 210,48</b>	<b>948 543,85</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	401 333,33	-	-	401 333,33
	<b>RAZEM:</b>	<b>401 333,33</b>	-	-	<b>401 333,33</b>

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	401 333,33	-	-	401 333,33
	<b>RAZEM:</b>	<b>401 333,33</b>	-	-	<b>401 333,33</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>377 826,41</b>	<b>269 487,97</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	344 750,00	187 399,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	33 076,41	82 088,97
	- pozostałe	33 076,41	82 088,97
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>67 709,93</b>	<b>35 442,96</b>
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	67 709,93	35 442,96
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	38 252,33	34 302,56
	- odsetki zapłacone z góry	1 107,98	1 140,40
	- przychody pobrane z góry	28 349,62	-

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:	2 545,00	300,00	763 500,00
2.	Osoby prawne:	1,00	300,00	300,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 546,00</b>	<b>X</b>	<b>763 800,00</b>

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający 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. Wnoszą kwotę 27 700,46 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 073 149,43	325 325,77	-	196 204,45	1 202 270,75	1 202 270,75
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	216 016,64	-	9 967,97	206 048,67	206 048,67
	- wątpliwe	-	109 309,13	-	40 714,42	68 594,71	68 594,71
	- stracone	1 073 149,43	-	-	145 522,06	927 627,37	927 627,37
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 073 149,43</b>	<b>325 325,77</b>	<b>-</b>	<b>196 204,45</b>	<b>1 202 270,75</b>	<b>1 202 270,75</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	3	4	5	6	7
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	166 692,05	10 123,83	-	-	176 815,88
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	297 000,00	-	-	-	297 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>463 692,05</b>	<b>10 123,83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>473 815,88</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	595 381,99	127 387,60	-	221 970,04	500 799,55
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	3 488,36	-	1 230,32	2 258,04
	- wątpliwe	-	2 976,86	-	2 925,95	50,91
	- stracone	595 381,99	120 922,38	-	217 813,77	498 490,60
	<b>RAZEM:</b>	<b>595 381,99</b>	<b>127 387,60</b>	<b>-</b>	<b>221 970,04</b>	<b>500 799,55</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:	8 692 320,52	6 056 352,50
	a) finansowe	8 692 320,52	5 594 545,50
	b) gwarancyjne	-	461 807,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	25 514 948,60	27 262 856,30

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

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 8 692 320,52 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 25 514 948,60 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów, które uprawniają do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. Zabezpieczenia podawane są do wysokości zadłużenia. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i gwarancje BGK.

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:	113 452,65	164 271,90
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	36 654,12	36 654,12
Budowle - 2	458,04	458,04
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	8 674,00
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	49 655,77	77 613,45
Urządzenia techniczne - 6	9 694,88	5 235,58
Narzędzia i przyrządy - 8	16 989,84	35 636,71
Wartości niematerialne i prawne:	6 194,99	39 399,77
<b>RAZEM:</b>	<b>119 647,64</b>	<b>203 671,67</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 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,

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej. Odpisy ani straty z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. nie wystąpiły.

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r.

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	5 221,35	25 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>5 221,35</b>	<b>25 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	661 835,86
Fundusz zasobowy	644 506,68
Oprocentowanie udziałów	17 329,18

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 603,00	51 652,00	131 334,00	71 921,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	344 750,00	103 506,00	260 857,00	187 399,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 73 307,00	- 6 375,00	179 815,00	- 22 464,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł:  
z tego:

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -  
c) Podatek dochodowy z poprzedniego roku ujęty w księgach bieżącego roku -

128 274,00

81 527,00

106 508,00

- 59 761,00

#### 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	2	134 445,66	1 000,00	135 445,66
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	13	561 634,26	7 000,00	568 634,26
<b>RAZEM:</b>	<b>15</b>	<b>696 079,92</b>	<b>8 000,00</b>	<b>704 079,92</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 -	78 874,02
- od 1- 3 lat -	141 157,44
- powyżej 3 lat -	484 048,46
<b>RAZEM:</b>	<b>704 079,92</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	19 813,29
- Zarząd	512 312,05

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 26 etatów.

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 10 123,83 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	10 123,83

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły kwotę 62 480,70 zł.

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

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami 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 wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

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

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

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

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

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

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

##### 46.1. Ryzyko rynkowe:

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

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 2/3/2011 z dnia 27 stycznia 2011 roku z późn. zm. (ostatnia VIII zmiana - Uchwała Zarządu nr 1/3/2021 z dnia 07 stycznia 2021 r.) w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

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

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 2/5/2020 z dnia 23 stycznia 2020 r. z późniejszymi zmianami (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 47/9/2020 z dnia 22 grudnia 2020 r.) Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

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

Bank nie identyfikuje takiego ryzyka.

## 46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadzrędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 29/1/2013 z dnia 25 lipca 2013 r. z późn. zm. (ostatnia X zmiana - Uchwała Zarządu nr 10/3/2021 z dnia 30 marca 2021 r.) Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji.

## 46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniającej 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 przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej przyjęta Uchwałą Zarządu nr 8/1/2012 z dnia 29 marca 2012 roku z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 1/2/2021 z dnia 07 stycznia 2021 r.). Instrukcja określa zasady zarządzania płynnością, w tym prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności, limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

## 46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu nr 42/5/2014 z dnia 18 grudnia 2014 roku z późn. zm. (ostatnia zmiana - Uchwała Zarządu nr 10/2/2021 z dnia 30 marca 2021 r.). Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

## 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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu występowało przy spadku stóp procentowych. Dominującymi rodzajami ryzyka stopy procentowej w Banku są ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe oraz zmiany wartości ekonomicznej banku. Analiza luki przeszacowania wykazała, że przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. (stress test), zmiana dochodu w skali 12 miesięcy wyniesie 1 915 890,98 zł, co stanowi 14,60% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 15%. Dochód narażony na ryzyko z tytułu ryzyka bazowego (zawężenie spreadu o 35 punktów bazowych) szacunkowo wynosi kwotę 283 255,28 zł, co stanowi 2,16% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 3%. Zmiana wartości ekonomicznej banku, przy zmniejszeniu stóp procentowych o 200 p.b. wyniesie 1 533 560,78 zł, co stanowi 11,68% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 14%. Bank był zobowiązany do utworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 824 267,44 zł.



Bank przy określaniu terminów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu,
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 30 dni włącznie,
- 3) aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
- 4) aktywa pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	2 822 947,11	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	46 031 634,14	20 816 251,47
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	28 762 674,08	127 269 032,41
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	63 956 043,05	647 240,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	8 312 000,00	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	10 000 000,00	-
<b>RAZEM:</b>		<b>159 885 298,38</b>	<b>148 732 523,88</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:**

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 6,33%, pokrycie tych należności rezerwami wyniosło 30,45%.

Przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 068 573,59	468 497,50	37 479,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 259 418,55	4 651 883,71	372 150,70
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	318 629,76	311 011,38	24 880,91
Ekspozycje wobec instytucji	19 462 615,02	275 072,39	22 005,79
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	590 499,00	590 499,00	47 239,92
Ekspozycje detaliczne	24 453 188,52	17 437 561,87	1 395 004,95
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	40 828 908,65	26 898 741,89	2 151 899,35
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 905 199,20	3 905 199,20	312 415,94
Ekspozycje kapitałowe	1 795 029,00	1 795 029,00	143 602,32
Inne pozycje	3 545 425,21	1 500 166,34	120 013,31
<b>RAZEM:</b>	<b>168 227 486,50</b>	<b>57 833 662,28</b>	<b>4 626 692,99</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 191 681,69 zł. Dodatkowy wymóg kapitałowy Bank tworzy z tytułu przekroczeń występujących na testach warunków skrajnych w zakresie: testu badającego wzrost kredytów zagrożonych, testu badającego istotność zmian wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań 10 największych podmiotów z branży o najwyższym udziale w portfelu kredytowym do niższej kategorii ryzyka oraz testu badającego istotność zmian wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań podmiotów powodujących ryzyko koncentracji, tj. powyżej 10% funduszy własnych banku do niższej kategorii ryzyka.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2021 roku na przypisanie ekspozycjom o wartości 11 585 352,34 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

#### 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	3 521 246,32	276 952,33	157 098 193,53	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 088 814,48	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	3 810,30	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 071 831,82	1 426 117,97	-	-

#### 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	1 828 706,87	35,41	1 685 530,75	18,83
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 335 225,52	64,59	7 264 435,73	81,17
<b>RAZEM:</b>	<b>5 163 932,39</b>	<b>x</b>	<b>8 949 966,48</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:

Różnice występują w następujących pozycjach: "zmiana stanu rezerw" - dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny; "zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych" - dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny; "zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych" - dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny; "zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań" - dotyczy wypłaconej z kont rozrachunkowych dywidendy oraz wypowiedzianych udziałów; "zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" - dotyczy aktualizacji wartości aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozlicznego z kapitałem z aktualizacji wyceny.

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

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

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

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

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:**

W 2021 r., za ważne wydarzenia wpływające na bieżącą działalność Banku uznaje się sytuację w gospodarce spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19, rekordowo niskie poziomy rynkowych stóp procentowych do końca III kwartału, przy rosnącej inflacji. W wyniku pogarszającej się sytuacji ekonomicznej klientów spowodowanej wprowadzonymi ograniczeniami aktywności gospodarczej, Bank dokonał zmiany klasyfikacji czterech ekspozycji kredytowych, sytuacja ta nie spowodowała jednak pogorszenia spłacalności kredytów. Zdaniem Zarządu sytuacja związana z pandemią nie stanowi zagrożenia dla kontynuacji działalności.

**58. Inne sprawy:**

Otwarta agresja rosyjska przeciwko Ukrainie, która nastąpiła po dniu bilansowym nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe za 2021 rok. W ocenie Zarządu może mieć wpływ na bieżącą działalność Banku, nie stanowi jednak zagrożenia dla kontynuacji działalności w szczególności w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy.

Lucyna Undziakiewicz  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Błazowej

**Zarząd:**

Prezes Zarządu Mariusz Król

Wiceprezes Zarządu Lucyna Undziakiewicz

Wiceprezes Zarządu Piotr Rusinek

**Błazowa, 05-04-2022**  
(miejsce i data sporządzenia)