

## 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:	7 098 777,35	7 043 039,43
Kapitał Tier I, w tym:	7 098 777,35	7 043 039,43
- Kapitał podstawowy Tier I	7 098 777,35	7 043 039,43
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	18 317 166,61	21 164 751,51
- z tytułu ryzyka kredytowego:	15 226 964,48	17 752 302,13
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 090 202,13	3 412 449,38
Łączny współczynnik kapitałowy	38,75	33,28
Współczynnik kapitału Tier I	38,75	33,28
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	38,75	33,28
Kapitał wewnętrzny	1 465 373,33	1 693 180,12

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

Fundusze własne wynoszą 7098777,35 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 1543413,78 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

### 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	5 509 311,41	9,85%	4 424 156,93	8,20%
BUDOWNICTWO	3 392 415,11	6,07%	2 506 092,09	4,64%
DOSTAWA WODY	280 972,92	0,50%	418 000,04	0,77%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	420,75	0,00%	1 104,15	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 795,71	0,01%	2 970,63	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	91 774,39	0,16%	73 430,48	0,14%
EDUKACJA	15 124,33	0,03%	8 575,71	0,02%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	187 681,77	0,34%	161 589,82	0,30%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	52 678,65	0,09%	144 855,24	0,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 603 822,77	2,87%	1 825 422,48	3,38%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	324 540,51	0,58%	400 997,07	0,74%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	159 639,69	0,29%	156 373,20	0,29%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	450 063,84	0,80%	305 564,87	0,57%
POZOSTAŁE BRANŻE	5 241 849,89	9,38%	4 758 149,44	8,81%

OSOBY FIZYCZNE*	38 581 151,32	69,01%	38 757 716,40	71,80%
ODSETKI*	13 740,76	0,02%	35 310,88	0,07%
<b>RAZEM:</b>	<b>55 909 983,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>53 980 309,43</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 Przecław	52 893 808,46	94,61%	49 537 086,80	91,77%
Gmina Mielec	3 002 434,60	5,37%	4 443 222,63	8,23%
Odsetki*	13 740,76	0,02%	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>55 909 983,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>53 980 309,43</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	1 492 110,13	5,07%	873 212,57	2,76%
KLIENT 2	780 178,04	2,65%	659 919,89	2,09%
KLIENT 3 *	1 758 625,64	5,97%	997 295,88	3,15%
KLIENT 4 *	980 000,00	3,33%	1 749 502,10	5,53%
KLIENT 5	1 383 755,46	4,70%	1 668 809,31	5,28%
KLIENT 6	966 819,50	3,28%	847 755,33	2,68%
KLIENT 7	657 351,17	2,23%	1 120 000,00	3,54%
KLIENT 8	636 475,63	2,16%	855 369,28	2,70%
KLIENT 9	596 345,17	2,02%	978 235,68	3,09%
KLIENT 10	534 722,25	1,82%	644 817,45	2,04%
<b>RAZEM:</b>	<b>9 786 382,99</b>	<b>x</b>	<b>10 394 917,49</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 24,77 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 24,84 %).

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

Na 31 grudnia 2021 roku Bank nie ma zaangażowania w grupy kapitałowe ani w grupy powiązanych 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	13 773 128,22	46,77%	14 468 336,63	45,75%
BUDOWNICTWO	1 951 375,92	6,63%	4 094 503,33	12,95%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	13 474,71	0,05%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 492 110,13	5,07%	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	966 819,50	3,28%	996 501,22	3,15%
EDUKACJA	9 606,33	0,03%	26 465,99	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	625 711,49	2,12%	659 919,89	2,09%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	707 671,09	2,40%	733 756,83	2,32%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	392 659,12	1,33%	495 065,37	1,57%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	628 646,55	2,13%	896 774,64	2,84%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 041 106,63	6,93%	855 369,28	2,70%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	79 801,74	0,27%	325 414,09	1,03%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	164 719,70	0,56%	241 044,57	0,76%
OSOBY FIZYCZNE*	6 603 020,29	22,42%	7 830 423,24	24,76%
<b>RAZEM:</b>	<b>29 449 851,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>31 623 575,08</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 - przetwórstwo przemysłowe.

#### 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 Przecław	17 056 365,62	57,92%	18 906 342,50	59,79%
Gmina Mielec	3 481 675,96	11,82%	3 138 120,45	9,92%
Gmina Czermin	120 000,00	0,41%	120 000,00	0,38%
Gmina Tyczyn	625 711,49	2,12%	659 919,89	2,09%
Gmina Rzeszów	2 669 753,18	9,07%	1 681 162,22	5,32%
Gmina Trzebowisko	4 900 000,00	16,64%	5 600 000,00	17,71%
Gmina Radomyśl Wielki	596 345,17	2,02%	644 817,45	2,04%
Pozostałe:	-	-	873 212,57	2,76%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>29 449 851,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>31 623 575,08</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>4 893 791,48</b>	<b>14,70%</b>	<b>11 604 488,15</b>	<b>26,88%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	596 680,26	12,19%	8 382 186,50	72,23%
Inne należności:	4 297 111,22	87,81%	3 222 301,65	27,77%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>14 630 298,17</b>	<b>43,94%</b>	<b>17 105 289,13</b>	<b>39,62%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 245 958,28	90,54%	14 492 298,57	84,72%

Kredyty pod obserwacją.:	-	-	997 295,88	5,83%
Poniżej standardu:	-	-	825 792,94	4,83%
Wątpliwe:	628 646,55	4,30%	-	-
Stracone:	755 693,34	5,17%	789 901,74	4,62%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>13 773 130,71</b>	<b>41,36%</b>	<b>14 468 336,63</b>	<b>33,51%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 773 130,71	100,00%	14 468 336,63	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>33 297 220,36</b>	<b>100,00%</b>	<b>43 178 113,91</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 -

Bank ma 4 transakcje restrukturyzowane z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 1.137.992 zł. Po restrukturyzacji kredyty nadal są obsługiwane nieterminowo. Bank utworzył na 3 transakcje 100% rezerwy celowej. Kredyty zakwalifikowane są do grupy stracone.

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 6 ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1.167.702,71zł. Bank wypowiedział umowy i prowadzi egzekucję przez Komorników Sądowych .

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie występują

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	12 305 863,84	8 929 848,19
2.	Obligacje skarbowe	6 972 276,80	4 875 078,01
3.	Obligacje monetarne instytucji finansowych (BGK,BPS)	4 947 774,45	1 057 455,33
4.	Obligacje instytucji samorządowych	1 001 040,00	1 000 400,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>25 226 955,09</b>	<b>15 862 781,53</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	859 730,00	859 730,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział BS Tyczyn	200,00	200,00
4.	Obligacje monetarne instytucji finansowych (BGK)	1 958 200,00	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 823 130,00</b>	<b>864 930,00</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 i udziały 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	6 972 276,80	4 875 078,01
2.	Obligacje monetarne instytucji finansowych (BGK)	6 005 735,95	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>12 978 012,75</b>	<b>4 875 078,01</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.	Bony pieniężne	12 305 863,84	8 929 848,19
2.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki	1 001 040,00	1 000 400,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>13 306 903,84</b>	<b>9 930 248,19</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	859 730,00	859 730,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Obligacje BPS	900 238,50	1 057 455,33
4.	Udziały BS Tyczyn	200,00	200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 765 168,50</b>	<b>1 922 385,33</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 2021 roku Bank przeklasyfikował aktywa pierwotnie zaklasyfikowane jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży o wartości bilansowej 4.877.331,50 zł., w celu dokonania sprzedaży. Na powyższą decyzję bezpośredni wpływ miała pandemia COVID-19 i jej skutki których nie można było przewidzieć ( przede wszystkim wzrost ryzyka oprocentowania spowodowany niskim poziomem stóp procentowych oraz wysoka rentowność tych instrumentów finansowych).W ocenie Banku była to transakcja o charakterze incydentalnym, spowodowana zdarzeniami trudnymi do przewidzenia w momencie zaliczenia tego instrumentu finansowego do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności, zgodnie z § 8 ust. 5 pkt. 3 Rozporządzenia MF w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

**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 - opisane w pkt.12. Bank zakupił obligacje skarbowe : wartość nominalna 5 000 000,00 zł , rozliczenie dyskonta w wysokości 124 968,50 zł, odsetki na dzień przeklasyfikowania 2 300zł. wartość bilansowa 4.877.331,50zł

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w okresie poprzednim nie występują, opisano w pkt.12. Wartość bilansowa 4.877.331,50 zł. po przekwalifikowaniu do aktywów dostępnych do sprzedaży z kategorii aktywów utrzymanych do terminu zapadalności Bank nie księgował wyceny wartości godziwej w związku ze sprzedażą obligacji.

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- Przychody odsetkowe 5 530,03 zł, koszty 119,97 zł. Zysk ze sprzedaży obligacji wyniósł 133 269,97zł.

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 - aktywa zostały sprzedane.

**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.
Oprogramowanie	256 915,08	-	-	256 915,08
<b>RAZEM:</b>	<b>256 915,08</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>256 915,08</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.
233 143,49	18 481,36	-	-	251 624,85	23 771,59	5 290,23
233 143,49	18 481,36	-	-	251 624,85	23 771,59	5 290,23

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	3 200,00	-	-	3 200,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	695 006,37	-	78 672,04	616 334,33
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	326 744,07	-	5 300,00	321 444,07
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	261 230,77	-	17 811,13	243 419,64
<b>RAZEM:</b>	<b>1 286 181,21</b>	<b>-</b>	<b>101 783,17</b>	<b>1 184 398,04</b>

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	3 200,00	3 200,00
390 351,35	15 408,36	-	78 672,04	327 087,67	304 655,02	289 246,66
302 071,40	10 468,23	-	4 460,85	308 078,78	24 672,67	13 365,29
251 093,02	1 888,83	-	17 811,13	235 170,72	10 137,75	8 248,92
<b>943 515,77</b>	<b>27 765,42</b>	<b>-</b>	<b>100 944,02</b>	<b>870 337,17</b>	<b>342 665,44</b>	<b>314 060,87</b>

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

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

**28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie wystąpiły;**

**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>99 934,00</b>	<b>59 069,00</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>99 934,00</b>	<b>52 032,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>7 037,00</b>
	- prenumeraty	-	558,00
	- opłaty ubezpieczenia	-	6 479,00
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>1 545,23</b>	<b>1 530,10</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>1 545,23</b>	<b>1 530,10</b>
	- odsetki zapłacone z góry	1 545,23	1 530,10

**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:	1926	100,00	192 600,00
2.	Osoby prawne:	92	100,00	9 200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2018</b>	<b>X</b>	<b>201 800,00</b>

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

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

**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.**

**33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. - nie wystąpiły

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

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie i przeklasyfikowanie	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:	1 678 150,97	172 601,77	1 213 442,58	15 521,32	621 788,84	621 788,84
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	24 138,42	8 393,25	-	15 521,20	17 010,47	17 010,47
	- poniżej standardu	62 769,00	-	62 769,00	-	-	-
	- wątpliwe	-	130 000,00	62 769,00	-	192 769,00	192 769,00
	- stracone	1 591 243,55	34 208,52	1 213 442,58	0,12	412 009,37	412 009,37
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 678 150,97</b>	<b>172 601,77</b>	<b>1 213 442,58</b>	<b>15 521,32</b>	<b>621 788,84</b>	<b>621 788,84</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
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	51 397,75	20 644,25	17 600,00	-	54 442,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	54 246,17	5 845,00	15 400,00	2 015,55	42 675,62
3.	Pozostałe rezerwy	16 455,00	-	-	-	16 455,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>122 098,92</b>	<b>26 489,25</b>	<b>33 000,00</b>	<b>2 015,55</b>	<b>113 572,62</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:	761 421,29	2 018,20	433 766,63	65 711,90	263 960,96
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 729,52	710,78	-	2 387,70	52,60
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	1 307,42	-	-	1 307,42
	- stracone	759 691,77	-	433 766,63	63 324,20	262 600,94
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>761 421,29</b>	<b>2 018,20</b>	<b>433 766,63</b>	<b>65 711,90</b>	<b>263 960,96</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:	1 046 422,54	49 949,32
	a) finansowe	1 046 422,54	49 949,32
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	780 000,00	800 000,00
	a) finansowe	780 000,00	800 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	11 165 622,77	15 128 326,05

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

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 nieuwjętych 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 1 046 422,54 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 11 165 622,27 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i nie przekraczają wysokości zadłużenia.

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe oraz lokaty terminowe. Obejmują one zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

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:	27 765,42	40 733,76
Budynki i lokale - 1	15 408,36	15 408,36
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	9 160,06	22 076,21
Urządzenia techniczne - 6	1 308,17	1 617,32
Narzędzia i przyrządy - 8	1 888,83	1 631,87
Wartości niematerialne i prawne:	18 481,36	32 024,27
<b>RAZEM:</b>	<b>46 246,78</b>	<b>72 758,03</b>

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – W związku ze spadkiem wartości obligacji wycenionych do funduszy z aktualizacji wyceny Bank wycenił obligacje dostępne do sprzedaży na koniec 2021r. pomniejszając fundusze własne Banku o kwotę 21 412,28 zł.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	1 647 209,21	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	1 647 209,21	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. Warszawa.

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	-	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	-	<b>20 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	145 753,59
Fundusz zasobowy	145 753,59

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	70 148,00	-	38 039,00	32 109,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	99 934,00		47 902,00	52 032,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 38 039,00	-	49 829,00	1 927,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł:

31 453,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

19 663,00

b) Cześć odroczone -

11 790,00

#### 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	171 880,95	-	171 880,95
Zarząd	1	44 995,36	-	44 995,36
Pracownicy	3	57 089,79	-	57 089,79
RAZEM:	6	273 966,10	-	273 966,10

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 -	10 969,00
- od 1- 3 lat -	58 968,00
- powyżej 3 lat -	204 029,10
RAZEM:	273 966,10

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	8 670,00
- Zarząd	210 255,45

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 14 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 26.489,25zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	20 644,25
- na odprawy emerytalne:	5 845,00

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

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 powiązаныe 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 określeniu 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:

###### 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 przyjętych procedurach: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wyniki testów warunków skrajnych, symulację zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych oraz analizę kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych.

###### 46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

##### 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.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce kredytowej, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. W Banku przeprowadzana jest identyfikacja, pomiar, limitowanie, raportowanie oraz testy warunków skrajnych, jak również ocena adekwatności kapitałowej dla ryzyka kredytowego w oparciu o stosowane procedury.

### 46.3 .Ryzyko płynności:

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności stosowane w Banku zawarte są w : Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Wymienione procedury szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania i raportowania ryzyka, a także zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utratą płynności- plany awaryjne. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności przy wykorzystaniu między innymi : luki płynności , struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów 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 pisemnych procedurach wewnętrznych: tj.w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Podstawą do pomiaru ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych - luka stopy procentowej. Luka przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza że bilans Banku jest wrażliwy po stronie aktywnej i narażony jest przy niższych stóp procentowych na zmniejszenie wyniku netto odsetek. Na dzień 31.12.2021r. nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 3 414,16 tys. zł. Zmiana dochodu w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wyniosła na dzień bilansowy - 485,08 tys. zł. Zmiana ta stanowiła 6,83 % funduszy własnych . Przy założeniu spadku stóp procentowych o 1pp. wynik odsetkowy zwiększyłby się o 2,35,tys. zł., co stanowi 0,03% funduszy własnych i 0,21% wyniku odsetkowego. Dodatkowy wymóg nie wystąpił. Zmiana wyniku odsetkowego przy założeniu szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 35 pb. wyniosła na dzień 31 grudnia 2021 roku 86,51 tys. zł co stanowiło 1,22% funduszy własnych.

Dodatkowy wymóg nie wystąpił. Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych Banku (+/-200pb) wyniósł 8,12%. Na dzień bilansowy aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 93,59% i wynosiły 59 277,69 tys. zł., z czego 54,88% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBOR, 4,33% oparte o stawkę bazową decyzją Zarządu.

Pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych stanowiły 88,20% sumy bilansowej i wynosiły 55 863,53 tys. zł. , z czego 79,55 % dotyczyło pasywów oprocentowanych w oparciu o stawki ustalone decyzją Zarządu a 8,65 % oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	29 728 374,00	26 844 657,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	12 310 000,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	839 742,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	16 795 497,00	29 018 871,00
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	893 000,00	
<b>RAZEM:</b>		<b>60 566 613,00</b>	<b>55 863 528,00</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:

Profil ryzyka kredytowego na dzień bilansowy oceniono na poziomie umiarkowanym, wskaźnik jakości kredytów wynosił 7,69% (kredyty zagrożone brutto/ kredyty brutto ogółem), przy kształtowaniu się wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 30,40%, natomiast w przypadku straconych kredytów 35,28%.Wskaźnik pokrycia odsetek od kredytów zagrożonych odpisami aktualizującymi osiągnął poziom 100,00%. Bank stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	19 528 087,14	130 080,00	10 406,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 774 170,71	2 954 834,14	236 386,73
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	11 147 531,43	78 697,30	6 295,78
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	14 292 380,82	8 864 985,18	709 198,81
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 384 339,89	1 449 330,82	115 946,47
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 319 250,00	1 319 250,00	105 540,00
Inne pozycje	1 941 104,12	429 787,04	34 382,96
<b>RAZEM:</b>	<b>64 386 864,11</b>	<b>15 226 964,48</b>	<b>1 218 157,16</b>

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

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

**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	-	-	61 474 313,00	17 064,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	11 743,00	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	822 723,00	194 076,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 430 303,00	674 610,00	-	-

**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	1 506 026,85	64,39	794 155,80	19,77
Należności ods. finansowego w rachunku bieżącym	832 883,93	35,61	3 222 301,65	80,23
<b>RAZEM:</b>	<b>2 338 910,78</b>	<b>x</b>	<b>4 016 457,45</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 -

**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** - Bank realizuje Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2020-2022. Bank otrzymał ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ocenę "WPN jest realizowany" , co oznacza iż proces naprawczy przebiega zgodnie z zaakceptowanymi założeniami. Sytuacja Banku jest stabilna, według stanu na 31.12.2021 roku Bank Spółdzielczy w Przecławiu spełnił wszystkie limity obowiązujące w SSOZ BPS i w ramach Systemu Oceny Punktowej przyznana została łączna ocena punktowa - 2,08, a ocena globalna - B. według stanu na 31.03.2022 roku Bank Spółdzielczy w Przecławiu spełnił wszystkie limity obowiązujące w SSOZ BPS i w ramach Systemu Oceny Punktowej przyznana została łączna ocena punktowa - 1,88, a ocena globalna - A. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty , rekordowo niskie stopy procentowe do października bezpośrednio wpłynęły na obniżenie wyniku finansowego Banku. Pandemia nie miała istotnego wpływu na sytuację finansową kredytobiorców, nie pogorszyła się spłacalność kredytów w badanym okresie.

## 58. Inne informacje:

Zdarzeniem po dniu bilansowym jest agresja Rosji na Ukrainę. Zaistniała sytuacja geopolityczna ma znaczenie dla funkcjonowania Banku a jej skutki są trudne do przewidzenia. Niemniej jednak nie zagrażają kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pierwsze dni ataku Rosji na Ukrainę wywołały strach i niepokój wśród Klientów Banku, nastąpiły wzmożone wypłaty gotówki z rachunków ROR i lokat terminowych zarówno w kasach Banku jak i bankomatów. Przejściowe logistyczne problemy z dostarczaniem gotówki trwały 4-5 dni. Obecnie korzystanie z wypłat gotówki w kasach i bankomatów przebiega bez zakłóceń. Jednak trwający konflikt zbrojny ma wpływ na sytuację gospodarczą w kraju i na świecie, rosną ceny paliw ,kursy walut co bezpośrednio przekłada się na ceny wszystkich produktów a to na sytuację gospodarstw domowych. Bank stale i na bieżąco monitoruje terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku, na dzień dzisiejszy nie zaobserwowano zwiększonych opóźnień.

Grażyna Solon  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Przecławiu  
**Zarząd:**  
Prezes Zarządu Krystyna Skowrońska  
Wiceprezes Zarządu Grażyna Solon  
Członek Zarządu Iwona Chmiel

**Bank Spółdzielczy w Przecławiu, 14-06-2022**  
(miejsce i data sporządzenia)