

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:	28 472 324,87	27 734 481,14
Kapitał Tier I, w tym:	28 472 324,87	27 734 481,14
- Kapitał podstawowy Tier I	28 472 324,87	27 734 481,14
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	174 537 460,99	182 381 496,74
- z tytułu ryzyka kredytowego:	153 423 465,99	160 024 671,56
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	21 113 995,00	22 356 825,18
Łączny współczynnik kapitałowy	16,31	15,21
Współczynnik kapitału Tier I	16,31	15,21
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,31	15,21
Kapitał wewnętrzny	26 213 000,00	23 689 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 28472324,87 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 6190443,29 EUR.

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

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

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2021 r.	4,0600 zł
EUR	-		4,5994 zł
GBP	-		5,4846 zł
CHF	-		
SEK	-		
CZK	-		0,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 218 956,74	23 587,00	63 470,00	18 465,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	115 753 922,96	452 850,72	993 974,91	217 765,27	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	187 198 615,51	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. budżetowego	33 601 228,52	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	78 428 919,47	-	-	-	-
RAZEM:		420 201 643,20	476 437,72	1 057 444,91	236 230,27	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

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

3.	sekt.niefinansowego		
4.	Należności od sekt. Budżetowego	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 707 917,02	5 218 956,74	91,43%	95 763,22	1,68%	291 923,92	5,11%
2.	Należności od sekt. finansowego	123 358 540,48	115 753 922,96	93,84%	1 838 573,92	1,49%	4 571 688,20	3,71%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	187 198 615,51	187 198 615,51	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. Budżetowego	33 601 228,52	33 601 228,52	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	78 428 919,47	78 428 919,47	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		428 295 221,00	420 201 643,20	98,11%	1 934 337,14	0,45%	4 863 612,12	1,14%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	101 273,14	1,77%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	1 194 355,40	0,97%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. Budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 295 628,54	0,30%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	420 201 643,20	420 201 643,20	98,11%
USD	476 437,72	1 934 337,14	0,45%
EUR	1 057 444,91	4 863 612,12	1,14%
GBP	236 230,27	1 295 628,54	0,30%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		428 295 221,00	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	326 228 003,31	478 516,76	948 010,96	235 062,15	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	61 333 711,64	-	76 464,18	-	-
3.	Pozostałe pozycje	32 789 535,18	-	-	-	-
RAZEM:		420 351 250,13	478 516,76	1 024 475,14	235 062,15	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	333 820 284,83	326 228 003,31	97,73%	1 942 778,05	0,58%	4 360 281,61	1,31%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	61 685 400,99	61 333 711,64	99,43%	-	-	351 689,35	0,57%
3.	Pozostałe pozycje	32 789 535,18	32 789 535,18	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		428 295 221,00	420 351 250,13	98,15%	1 942 778,05	0,45%	4 711 970,96	1,10%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 289 221,87	0,39%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 289 221,87	0,30%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	420 351 250,13	420 351 250,13	98,15%
USD	478 516,76	1 942 778,05	0,45%
EUR	1 024 475,14	4 711 970,96	1,10%
GBP	235 062,15	1 289 221,87	0,30%
CHF	-	-	-

SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:	428 295 221,00	100,00%	

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	59 246 163,33	14,98%	44 780 340,68	12,46%
BUDOWNICTWO	4 380 161,43	1,11%	5 819 377,80	1,62%
DOSTAWA WODY	2 970 039,92	0,75%	2 540 291,52	0,71%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 381 363,69	0,35%	143 674,25	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	665 432,49	0,17%	9 744,38	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 214 316,75	0,31%	1 076 165,33	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	488 538,98	0,12%	527 933,88	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 123 303,43	4,08%	14 759 623,90	4,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	947 618,48	0,24%	892 672,68	0,25%
EDUKACJA	1 029 454,21	0,26%	1 012 863,73	0,28%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	163 661,49	0,04%	296 266,26	0,08%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 960 602,58	1,51%	5 496 316,24	1,53%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	162 352,17	0,04%	78 060,11	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 049 237,45	0,77%	2 447 146,60	0,68%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	11 988 834,69	3,03%	21 760 875,41	6,06%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	13 077 056,40	3,31%	6 364 967,06	1,77%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	78 807 804,83	19,93%	64 498 585,31	17,95%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 915 308,66	0,74%	3 266 245,86	0,91%
POZOSTAŁE BRANŻE	2 351 270,38	0,59%	9 204 790,12	2,56%
OSOBY FIZYCZNE*	188 575 582,54	47,68%	174 214 450,18	48,49%
ODSETKI*	7 581,92	0,00%	96 148,01	0,03%
RAZEM:	395 505 685,82	100,00%	359 286 539,31	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Braniewo	121 513 845,81	30,72%	101 624 542,82	28,29%
Gmina Elbląg	60 836 094,33	15,38%	56 257 672,65	15,66%
Gmina Frombork	12 752 050,30	3,22%	14 251 584,45	3,97%
Gmina Godkowo	816 738,96	0,21%	716 623,97	0,20%
Gmina Lelkowo	11 557 122,18	2,92%	12 637 408,15	3,52%
Gmina Pasłęk	111 108 836,72	28,09%	103 658 790,35	28,85%
Gmina Pieniężno	38 450 583,95	9,72%	34 482 289,31	9,60%
Gmina Płoskinia	13 807 176,55	3,49%	12 731 298,77	3,54%
Gmina Rychliki	17 189 636,93	4,35%	12 815 552,53	3,57%
Pozostałe	7 466 018,17	1,89%	10 014 628,30	2,79%
	-	-	-	-
Odsetki*	7 581,92	0,00%	96 148,01	0,03%
RAZEM:	395 505 685,82	100,00%	359 286 539,31	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	9 416 508,00	3,98%	9 666 240,00	4,03%
KLIENT 2	4 349 623,00	1,84%	3 913 014,92	1,63%
KLIENT 3	4 060 103,00	1,72%	4 954 305,00	2,07%
KLIENT 4	3 951 717,00	1,67%	4 643 631,00	1,94%
KLIENT 5	3 949 962,00	1,67%	4 469 322,00	1,86%
KLIENT 6	3 890 156,00	1,64%	4 149 016,00	1,73%
KLIENT 7	3 662 061,00	1,55%	3 953 816,00	1,65%
KLIENT 8	3 332 095,00	1,41%	3 797 747,00	1,58%
KLIENT 9	3 224 921,00	1,36%	3 695 186,00	1,54%
KLIENT 10	2 977 760,00	1,26%	3 296 543,00	1,37%
RAZEM:	42 814 906,00	x	46 538 820,92	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,9 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,1 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

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	3 662 061,00	1,55%	3 953 816,06	1,65%
GRUPA 2	3 224 921,00	1,36%	3 695 185,91	1,54%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	6 886 982,00	x	7 649 001,97	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,50 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 1,60%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 12,86% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 14,26%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	35 166 615,74	14,86%	-	-
BUDOWNICTWO	3 666 221,54	1,55%	3 640 746,04	1,52%
Dostawa wody	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	425 426,01	0,18%	-	-
wytw.i zaopatr.w energię elektr. Gaz, parę wodną	1 300 000,00	0,55%	1 500 000,00	0,63%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	693 639,57	0,29%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3 309,64	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 724 521,72	7,91%	19 715 874,93	8,22%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	192 293,07	0,08%	163 051,68	0,07%
EDUKACJA	-	-	-	-
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	52 605,24	0,02%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 157 409,20	3,87%	7 934 640,87	3,31%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	19 411,90	0,01%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 923 145,12	1,24%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 384 586,37	1,01%	1 306 199,25	0,54%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 963 477,40	3,37%	11 539 161,07	4,81%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	74 597 047,00	31,53%	78 256 565,28	32,62%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 388 823,40	1,86%	5 481 014,09	2,28%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 660 000,00	1,12%	40 070 295,35	16,70%
OSOBY FIZYCZNE*	72 266 262,50	30,55%	70 288 255,12	29,30%
RAZEM:	236 584 795,42	100,00%	239 895 803,68	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo (31% udział w portfelu kredytowym), leśnictwo, łowiectwo i rybactwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Braniewo	57 501 177,40	24,30%	56 951 888,53	23,74%
Gmina Elbląg	30 983 384,23	13,10%	33 223 831,97	13,85%
Gmina Frombork	4 292 296,15	1,81%	4 465 211,07	1,86%
Gmina Godkowo	422 375,32	0,18%	413 704,92	0,17%
Gmina Lelkowo	9 149 186,66	3,87%	11 112 662,38	4,63%
Gmina Pastłęk	63 562 808,97	26,87%	63 733 181,89	26,57%
Gmina Pieniężno	22 742 201,03	9,61%	24 459 519,03	10,20%
Gmina Płoskinia	11 722 495,15	4,95%	14 022 088,88	5,85%
Gmina Rychliki	10 478 146,01	4,43%	9 493 019,83	3,96%
Pozostałe	25 730 724,50	10,88%	22 020 695,18	9,18%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	236 584 795,42	100,00%	239 895 803,68	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	123 358 540,48	35,84%	63 038 169,57	21,73%
Kredyty w sytuacji normalnej:	35 730 109,65	28,96%	38 567 305,75	61,18%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	87 078 726,29	70,59%	24 083 032,89	38,20%
Inne należności:	549 704,54	0,45%	387 830,93	0,62%
Sektor niefinansowy, w tym:	187 198 615,51	54,39%	191 395 550,38	65,98%
Kredyty w sytuacji normalnej:	177 117 064,61	94,61%	176 048 844,95	91,98%
Kredyty pod obserwacją:	2 188 889,94	1,17%	6 435 972,13	3,36%
Poniżej standardu:	1 430 790,51	0,76%	1 589 767,32	0,83%
Wątpliwe:	2 982 996,95	1,59%	3 451 979,77	1,80%
Stracone:	3 478 873,50	1,86%	3 868 986,21	2,02%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	33 601 228,52	9,76%	35 657 231,66	12,29%
Kredyty w sytuacji normalnej:	33 601 228,52	100,00%	35 657 231,66	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	344 158 384,51	100,00%	290 090 951,61	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty.

W 2021 w Banku występowały należności z odroczonym terminem zapłaty:

- należności z tytułu prolongowanych rat kredytowych w związku z trwającym COVID - 19 w kwocie 746 821,60 zł.
- należności restrukturyzowane w kwocie 5 948 940,96 zł.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 9 418 739,66 zł. Decyzję o zaprzestaniu naliczania odsetek podjęto ze względu na złą sytuację klienta, upadłość, niską skuteczność egzekucji.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

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	69 979 600,00	83 638 389,93
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	804 677,04	803 410,65
	RAZEM:	70 784 277,04	84 441 800,58

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 SGB	2 494 492,00	2 494 492,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Udział w Krajowym Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych	250,00	250,00
4.	Jednostki Uczestnictwa	-	2 010 836,52
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	2 495 742,00	4 506 578,52

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

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

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

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

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów

zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe SGB	804 677,04	803 410,65
2.	Bony pieniężne	69 979 600,00	83 638 389,93
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	70 784 277,04	84 441 800,58

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	2 494 492,00	2 494 492,00
2.	Udziały w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Jednostki uczestnictwa	-	2 010 836,52
4.	Udział w Krajowym Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych	250,00	250,00
	RAZEM:	2 495 742,00	4 506 578,52

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących 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.
Prawa majątkowe – licencje	567 669,64	-	42 780,58	524 889,06
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	567 669,64	-	42 780,58	524 889,06

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.
532 629,73	25 679,41	-	42 780,58	515 528,56	35 039,91	9 360,50
-	-	-	-	-	-	-
532 629,73	25 679,41	-	42 780,58	515 528,56	35 039,91	9 360,50

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	299 155,88	-	-	299 155,88
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 916 989,63	24 597,34	12 746,65	6 928 840,32
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 709 798,00	32 895,61	240 464,68	1 502 228,93
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 336 719,72	211 595,67	314 326,83	1 233 988,56
Środki trwałe w budowie	-	16 020,75	-	16 020,75
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	10 262 663,23	285 109,37	567 538,16	9 980 234,44

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.
5 995,00	-	-	-	5 995,00	293 160,88	293 160,88
3 718 591,34	170 054,17	-	9 666,24	3 878 979,27	3 198 398,29	3 049 861,05
1 535 131,77	88 195,54	-	240 464,68	1 382 862,63	174 666,23	119 366,30
-	-	-	-	-	-	-
1 260 758,14	26 965,35	-	314 326,83	973 396,66	75 961,58	260 591,90
-	-	-	-	-	-	16 020,75
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
6 520 476,25	285 215,06	-	564 457,75	6 241 233,56	3 742 186,98	3 739 000,88

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

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

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

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	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 299 494,64	1 358 124,75
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 252 276,00	1 342 547,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	47 218,64	15 577,75
	- prenumeraty	1 922,00	1 680,00
	- opłaty ubezpieczenia	12 420,72	13 778,72
	- pozostałe	32 875,92	119,03
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	94 248,00	96 116,04
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	94 248,00	96 116,04
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	65 254,99	58 131,55
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	23 113,88	21 173,12
	- odsetki zapłacone z góry	4 642,17	522,50
	- przychody pobrane z góry	1 236,96	16 288,87

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:	2 813,00	300,00	843 900,00
2.	Osoby prawne:	140,00	300,00	42 000,00
	RAZEM:	2 953,00	X	885 900,00

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

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

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:
Bank nie przeznaczył nadwyżki bilansowej za 2019 rok na wypłatę dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

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:	5 929 760,99	1 021 028,11	53 622,78	432 444,36	6 464 721,96	6 464 721,96
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	235 436,85	91 946,45	1 397,63	152 902,70	173 082,97	173 082,97
	- poniżej standardu	396 676,17	57 237,76	11 680,06	23 168,33	419 065,54	419 065,54
	- wątpliwe	1 020 394,43	69 812,01	93 038,10	101 719,89	895 448,45	895 448,45
	- stracone	4 277 253,54	802 031,89	- 52 493,01	154 653,44	4 977 125,00	4 977 125,00
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	5 929 760,99	1 021 028,11	53 622,78	432 444,36	6 464 721,96	6 464 721,96

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	1 354 809,25	355 933,88	107 225,00	-	1 603 518,13
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	579 371,75	169 184,04	-	13 600,03	734 955,76
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	2 306,67	-	-	-	2 306,67
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 936 487,67	525 117,92	107 225,00	13 600,03	2 340 780,56

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:	1 739 910,01	193 236,69	14 132,67	55 564,90	1 863 449,13
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	597,36	1 082,40	46,04	1 081,68	552,04
	- poniżej standardu	765,68	4 689,12	411,77	3 910,94	1 132,09
	- wątpliwe	28 186,93	42 061,33	6 831,04	19 940,19	43 477,03
	- stracone	1 710 360,04	145 403,84	6 843,82	30 632,09	1 818 287,97
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-

- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	-	-	-	-	-
4. Pozostałe aktywa	176 570,00	-	-	-	176 570,00
RAZEM:	1 916 480,01	193 236,69	14 132,67	55 564,90	2 040 019,13

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:	15 784 951,39	12 843 021,64
	a) finansowe	14 694 128,88	11 712 661,06
	b) gwarancyjne	1 090 822,51	1 130 360,58
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	158 542 210,24	164 347 228,97

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 090 822,51, w tym dwóm przedsiębiorstwom indywidualnym, siedmiu przedsiębiorcom i spółkom prywatnym, dwóm rolnikom indywidualnym oraz przedsiębiorstwu państwowemu.

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 14 694 128,88 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 158 542 210,24 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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:		
Grunty - 0	285 215,06	286 924,80
Budynki i lokale - 1	-	-
Budowle - 2	170 054,17	172 918,42
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	75 244,51	64 427,09
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	12 951,03	14 005,17
Środki transportu - 7	-	-

Narzędzia i przyrządy - 8	26 965,35	35 574,12
Wartości niematerialne i prawne:	25 679,41	42 843,12
RAZEM:	310 894,47	329 767,92

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 i 2021 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,
41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 0 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 SGB Bank S.A. w Poznaniu.

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	-	-
2. Środki trwałe	269 088,62	381 500,00
3. Środki trwałe w budowie	16 020,75	-
RAZEM:	285 109,37	381 500,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	748 799,55
Fundusz zasobowy	730 000,00
Oprocentowanie udziałów	-
Fundusz społeczno kult.	18 799,55
	-

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	615 104,00	189 481,00	148 586,00	655 999,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 252 276,00	95 722,00	5 451,00	1 342 547,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
40 895,00	-	90 271,00	-
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 odroczonego -

197 698,00

247 074,00

- 49 376,00

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	6	186 159,87	107 537,31	293 697,18
Zarząd	2	126 456,02	-	126 456,02
Pracownicy	33	3 735 529,41	38 338,18	3 773 867,59
RAZEM:	41	4 048 145,30	145 875,49	4 194 020,79

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 -	6 772,37
- od 1- 3 lat -	107 150,63
- powyżej 3 lat -	4 080 097,79
RAZEM:	4 194 020,79

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	85 610,00
- Zarząd	432 408,59

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 67,9 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 525 117,92 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	355 933,88
- na odprawy emerytalne:	169 184,04

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty związane z finansowaniem pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 122 972,85 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 powiązanymi, 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 niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, 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. Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem walutowym i innymi regulacjami obowiązującymi w tym zakresie Bank czuwa nad bezpieczeństwem działalności w tym obszarze. Bank dąży do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku. Wszelkie wymogi jak i limity odnoszące się do działalności dewizowej na dzień 31.12.2020 r. zostały zachowane, a całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych banku. Prowadzony na bieżąco monitoring oraz podejmowane działanie skutkują tym, że pozycja walutowa utrzymywana jest w dalszym ciągu na niskim bezpiecznym poziomie. Poziom ryzyka jest niski o czym, świadczy: niski udział pozycji walutowych w strukturze bilansu, indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut nie przekraczały ustalonych limitów nie tworzą ryzyka kapitałowego na ryzyko walutowe zarówno w ramach I jak i II filaru.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Realizując te cele Bank podejmuje następujące działania a mianowicie: dokonuje analiz kształtowania się własnych produktów bankowych na tle ofert konkurencyjnych banków na lokalnym rynku, przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym. Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej za pomocą systemu limitów, a także analizuje podstawowe wskaźniki ekonomiczne związane z oceną ryzyka stopy procentowej. Poziom ryzyka jest podwyższony o czym świadczą wynik testu skrajnego, który wykazuje w przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 2 p.p. obniżenie dochodu odsetkowego Banku w skali 12 miesięcy z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego o 2 382 tys. zł. co stanowi 8,59% FW przy ustalonym limicie 11%. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego tworzony jest wymóg na ryzyko stopy procentowej w wysokości 2 382 tys. zł.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w banku procedur i regulacji. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wyliczony zgodnie z umową SSO wynosi 6,96% przy ustalonym wewnętrznym limicie w Banku 7%. Wartość ostrzegawcza w SSO wynosi 9%, Bank będzie dążył do redukcji poziomu kredytów zagrożonych aby nie został przekroczony ustalony apetyt na ryzyko.

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.

Bank zabezpiecza swoją płynność poprzez gromadzenie środków na rachunkach bieżących w SGB - Bank S.A. w złotych i walucie, a także poprzez lokowanie nadwyżek finansowych na lokatach terminowych w SGB - Bank S.A. oraz bony pieniężne NBP, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość zerwania lokaty przed terminem). W chwili zachwiania płynności, Bank podejmuje wewnętrzne działania w celu poprawy wskaźników lub korzysta z opcji w ramach przepisów Systemu Ochrony. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. Poziom ryzyka płynności kształtuje się na stabilnym poziomie, nie zagrażającym bezpieczeństwu wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

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.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- zapobieganie zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej pracy działalności banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,

- likwidowanie negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- rejestrowanie danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Na dzień 31.12.2021 r. wymóg kapitałowy na zabezpieczenie ryzyka operacyjnego liczony współczynnikiem podstawowej metody BIA wyniósł 21 114 tys. zł.

Poziom ryzyka kształtuje się na poziomie niskim o czym świadczą wyniki testów warunków skrajnych, brak konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

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

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

Na dzień bilansowy zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie na skutek spadku stóp procentowych o 2 pp. wynosi łącznie 6 436,0 tys. zł, stanowiąc 22,60% funduszy własnych. Zgodnie z przyjętą metodologią Bank tworzy kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 6 436 tys. zł.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności w ramach portfela niehandlowego z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych, wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzony na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym w warunkach dotkliwych. Bank ponosząc wysokie ryzyko w zakresie stopy procentowej, na podstawie procesu szacowania kapitału wewnętrznego, który dokonywany jest w okresach kwartalnych, utworzył wymóg na ryzyko stopy procentowej zabezpieczając się przed tym ryzykiem Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania;
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy;
 - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	216 598,00	35 440,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	190 398,00	2 765,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 796,00	109 284,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	498,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		410 290,00	147 489,00

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:

Bank do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawarte są w Załączniku nr 3 „Szczegółowe zasady przypisywania współczynników konwersji ekspozycjom z tytułu pozycji pozabilansowych.” Oraz w Załączniku nr 4 „Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na klasy oraz przypisywania wag ryzyka.” do „Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z/s w Pasłęku.”

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	71 322 147,00	3 356 367,50	268 509,40

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	35 313 711,70	7 062 742,35	565 019,39
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 364 030,49	676 760,23	54 140,82
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	120 420 903,94	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	52 097 843,71	43 919 599,95	3 513 568,00
Ekspozycje detaliczne	112 553 029,22	71 597 058,21	5 727 764,66
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	22 038 713,33	7 713 549,79	617 083,98
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	10 833 945,14	12 148 920,36	971 913,63
Ekspozycje kapitałowe	3 160 109,82	3 160 109,82	252 808,79
Inne pozycje	9 496 274,80	3 788 357,78	303 068,62
RAZEM:	438 600 709,15	153 423 465,99	12 273 877,28

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 5 990 000,00 zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021	
	wartość	struktura %	wartość	struktura %
Kredyty ogółem:	22 245 180,77	100,00	25 648 244,33	100,00
a) normalne	22 245 180,77	100,00	25 648 244,33	100,00
b) pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
c) kredyty zagrożone:	0,00	0,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00

1) Są to ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, mają przypisaną wagę 35%. Wartość tej ekspozycji wynosi 22 038 713,33. Zastosowanie tego rodzaju zabezpieczeń przyczyniło się do zmniejszenia wymogu kapitałowego o 705 238,83 zł., oraz do zwiększenia współczynnika wypłacalności o 0,7843.

2) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, posiadające zabezpieczenia w postaci gwarancji BGK, mają przypisaną wagę 0%. Wartość tej ekspozycji wynosi 1 251 200,00. Zastosowanie tego rodzaju zabezpieczeń przyczyniło się do zmniejszenia wymogu kapitałowego o 100 096,00 oraz do zwiększenia współczynnika wypłacalności o 0,1161%.

3) Ekspozycje detaliczne posiadające zabezpieczenia w postaci gwarancji BGK, mają przypisaną wagę ryzyka 0%. Wartość tej ekspozycji wynosi 2 358 331,00 zł. Zastosowanie tego rodzaju zabezpieczeń przyczyniło się do zmniejszenia wymogu kapitałowego o 141 499,86 zł. oraz do zwiększenia współczynnika wypłacalności o 0,1637%.

Ogółem z tytułu zastosowanych w/w zabezpieczeń wymóg kapitałowy zmniejszył się ogółem o kwotę 946 834,69 zł. Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 0,10641%.

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 rozpoznanego utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	447 814,22	236 029,40	177 978 356,25	161 348,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 248 167,41	30 288,17	1 031 533,73	5 120,37
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	172 844,21	62 076,52	463 163,16	6 949,09
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 643 216,23	397 760,83	6 536,42	98,38
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 664 173,59	878 377,98	-	-
Przeterminowane > 1 roku	9 870 978,38	6 550 000,18	-	-

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	5 707 917,02	13,59	6 701 861,22	14,68
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	36 279 814,19	86,41	38 955 059,97	85,32
RAZEM:	41 987 731,21	x	45 656 921,19	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dzisiejszej rzeczywistości gospodarczej a także sytuacji geopolitycznej trudno także określić poziom przyszłej koniunktury. Teren działania Banku bezpośrednio graniczy z Obwodem Kaliningradzkim, w związku z czym dochody znaczącej ilości ludności, ale także nie małej ilości podmiotów są uzależnione od wolumenu obrotów handlowych z tymże Obwodem. W kontekście sankcji nakładanych na Federację Rosyjską, związanych z atakiem na Ukrainę przychody z tego tytułu mogą ulec istotnemu zmniejszeniu. Bank w chwili obecnej nie jest w stanie oszacować ryzyka z tym związanego ani przewidzieć wpływu wojny na działalność Banku w przyszłości. Pamiętać należy jednak, że może ona w sposób negatywny wpłynąć na sytuację Banku w sposób bezpośredni, np. poprzez pogorszenie się statusu finansowego klientów Banku, jak i pośredni poprzez niekorzystne z punktu widzenia Banku zmiany w regulacjach prawnych. Zawirowania związane z wojną w Ukrainie, rosnący poziom inflacji oraz niepewność rozwoju sytuacji powodują, że trudno jest wskazać poziom przyszłego stanu gospodarki czy też oczekiwane wartości stóp procentowych. Między innymi z tych powodów w chwili obecnej odczuwalne jest np. zmniejszone zainteresowanie ze strony kredytobiorców. Mając powyższe na uwadze Bank będzie monitorował wpływ wojny w Ukrainie na sytuację Banku oraz na bieżąco reagował, podejmując wszelkie możliwe kroki, starając się łagodzić ewentualne negatywne skutki takiego stanu rzeczy.

Bożena Poźniak
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Poźniak
Pełnomocnik Zarządu

Pasłęk, 22-04-2022
(miejsce i data sporządzenia)

Braniewsko - Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku
Zarząd:

PREZES ZARZĄDU

Prezes Zarządu Wojciech Żyliš

Wojciech Żyliš

Członek Zarządu Dorota Niksa-Pawelczyk

CZŁONEK ZARZĄDU

Członek Zarządu Wiesław Grzanka

Dorota Niksa-Pawelczyk

CZŁONEK ZARZĄDU
Wiesław Grzanka

