

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:	9 554 278,00	9 879 557,00
Kapitał Tier I, w tym:	9 554 278,00	9 879 557,00
- Kapitał podstawowy Tier I	9 554 278,00	9 879 557,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	41 187 274,00	36 271 596,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	34 692 911,00	29 754 021,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 494 363,00	6 517 575,00
Łączny współczynnik kapitałowy	23,20	27,24
Współczynnik kapitału Tier I	23,20	27,24
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,20	27,24
Kapitał wewnętrzny	9 554 278,00	9 879 557,00

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

Fundusze własne wynoszą 9554278 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2077287,91 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku nie występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz 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	20 401 134,04	18,99%	17 171 392,48	17,08%
BUDOWNICTWO	1 480 967,58	1,38%	1 746 232,87	1,74%
DOSTAWA WODY	171 658,84	0,16%	247 625,04	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	19 459,40	0,02%	13 233,25	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	819 881,26	0,76%	660 798,11	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	18 319,18	0,02%	39 527,82	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	78 606,66	0,07%	181 641,52	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 363 249,77	1,27%	1 314 915,04	1,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	294 783,68	0,27%	266 544,18	0,27%
EDUKACJA	396 457,15	0,37%	350 524,56	0,35%

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE				
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	580 893,24	0,54%	712 123,25	0,71%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA				
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	132 792,76	0,12%	14 008,29	0,01%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 217 057,93	1,13%	1 046 596,22	1,04%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 892 960,87	2,69%	1 485 128,17	1,48%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 759 797,88	9,08%	9 671 277,06	9,62%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	496 343,60	0,46%	464 872,42	0,46%
POZOSTAŁE BRANŻE	133 701,13	0,12%	147 968,37	0,15%
OSOBY FIZYCZNE*	67 188 769,98	62,53%	65 000 126,59	64,64%
ODSETKI*	1 193,70	0,00%	16 800,88	0,02%
RAZEM:	107 447 028,65	100,00%	100 551 336,12	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 Brzesko	48 485 143,44	45,12%	47 093 844,19	46,84%
Gmina Gnojnik	36 404 710,23	33,88%	30 681 842,39	30,51%
Gmina Dębno	22 557 174,98	20,99%	22 775 649,54	22,65%
RAZEM:	107 447 028,65	100,00%	100 551 336,12	100,00%

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 109 982,00	5,01%	2 161 185,00	5,92%
KLIENT 2	1 948 201,00	4,62%	1 796 192,00	4,92%
KLIENT 3*	1 541 243,00	3,66%	1 743 501,00	4,78%
KLIENT 4	1 525 203,00	3,62%	1 619 159,00	4,44%
KLIENT 5	1 495 579,00	3,55%	1 541 243,00	4,22%
KLIENT 6	1 471 031,00	3,49%	1 534 057,00	4,21%
KLIENT 7	1 394 507,00	3,31%	1 306 988,00	3,58%
KLIENT 8	1 324 397,00	3,14%	1 223 374,00	3,35%
KLIENT 9	1 233 047,00	2,93%	913 134,00	2,50%
KLIENT 10	1 119 272,00	2,66%	853 055,00	2,34%
RAZEM:	15 162 462,00	x	14 691 889,00	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 z wyłączeniem zaangażowania w jednostki samorządu terytorialnego wyniósł 20,39 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 18,18 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 442 290,00	3,42%	1 534 057,00	4,21%
GRUPA 2	1 167 221,00	2,77%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	2 609 511,00	x	1 534 057,00	x

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w klientów powiązanych wynosiła 3,42 % zaangażowania bilansowego i pozabilansowego (na 31 grudnia 2020 roku występowała jedna grupa - 4,21%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wyniosła 15,10% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 15,53%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym (brutto) i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym (brutto) i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 491 271,47	5,91%	2 541 273,08	6,97%
BUDOWNICTWO	8 573 829,98	20,35%	5 421 635,02	14,86%
DOSTAWA WODY	1 116 965,78	2,65%	853 054,94	2,34%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 233 047,20	2,93%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 517 709,90	5,98%	2 502 542,39	6,86%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 417 177,69	10,49%	6 403 925,38	17,55%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 750 115,72	4,15%	1 226 580,27	3,36%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	405 712,55	0,96%	293 795,54	0,81%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 214 243,40	5,26%	1 661 441,81	4,55%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	240 412,75	0,57%	277 415,62	0,76%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	610 463,56	1,45%	808 435,56	2,22%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	16 554 453,15	39,30%	14 489 768,95	39,72%
RAZEM:	42 125 403,15	100,00%	36 479 868,56	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 - Budownictwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa (brutto) i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa (brutto) i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala Brzesko	32 226 162,86	76,50%	27 499 642,81	75,38%
Gmina Gnojnik	7 009 886,22	16,64%	6 447 609,18	17,67%
Gmina Dębno	2 889 354,07	6,86%	2 532 616,57	6,94%
RAZEM:	42 125 403,15	100,00%	36 479 868,56	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 (netto) (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (netto)(w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	24 148 955,35	39,51%	20 221 847,33	38,27%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	16 262 433,86	67,34%	11 408 950,92	56,42%
Inne należności:	7 886 521,49	32,66%	8 812 896,41	43,58%
Sektor niefinansowy, w tym:	34 477 891,70	56,41%	30 077 064,96	56,92%
Kredyty w sytuacji normalnej:	27 595 875,46	80,04%	22 827 489,94	75,90%

Kredyty pod obserwacją:	2 867 213,59	8,32%	2 992 268,15	9,95%
Poniżej standardu:	983 633,67	2,85%	1 173 083,52	3,90%
Wątpliwe:	1 324 397,62	3,84%	1 321 738,24	4,39%
Stracone:	1 706 771,36	4,95%	1 762 485,11	5,86%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 491 271,47	4,08%	2 541 273,08	4,81%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 491 271,47	100,00%	2 541 273,08	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	61 118 118,52	100,00%	52 840 185,37	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 - Bank posiada w ewidencji należności dla których spłata odsetek została odroczone ze względu na COVID-19. Wartość odsetek odroczonych na dzień bilansowy wynosi 35.000,00 zł. i dotyczy 2 klientów

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 posiadał w obliżu ekspozycji kredytowych od których nie naliczał odsetek.

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	27 572 056,96	29 749 557,47
2.	Obligacje skarbowe	19 827 176,88	19 800 204,90
3.	Obligacje monetarnych Instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	1 159 953,52	1 158 577,88
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	48 559 187,36	50 708 340,25

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	682 126,50	682 126,50
2.	Partnet Sp zo.o. - udziały	38 750,00	38 750,00
3.	Akcje PBA	688 500,00	688 500,00
4.	Udział SSOZ	5 000,00	5 000,00
5.	Obligacje BGK	3 604 800,00	4 081 200,00
	RAZEM:	5 019 176,50	5 495 576,50

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. Obligacje BGK FPC0725 zostały wycenione wg wartości godziwej rynkowej.

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,
 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,
 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	19 827 176,88	19 800 204,90
2.	Obligacje BGK	3 604 800,00	4 081 200,00
	RAZEM:	23 431 976,88	23 881 404,90

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.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	27 572 056,96	29 749 557,47
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	1 159 953,52	1 158 577,88
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	38 750,00	38 750,00
	RAZEM:	28 770 760,48	30 946 885,35

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	682 126,50	682 126,50
2.	Akcje PBA	688 500,00	688 500,00
3.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 375 626,50	1 375 626,50

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat- nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	319 670,26	7 749,00	-	327 419,26
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	319 670,26	7 749,00	-	327 419,26

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.
319 670,26	1 614,28	-	-	321 284,54	-	6 134,72
-	-	-	-	-	-	-
319 670,26	1 614,28	-	-	321 284,54	-	6 134,72

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	2 145,30	-	-	2 145,30
Budynki i budowle - grupy 1-2	485 917,05	18 500,00	-	504 417,05
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	589 765,51	93 964,62	3 940,60	679 789,53
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	334 089,47	107 249,70	58 434,49	382 904,68
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	1 411 917,33	219 714,32	62 375,09	1 569 256,56

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.
-	-	-	-	-	2 145,30	2 145,30
304 013,76	11 872,12	-	-	315 885,88	181 903,29	188 531,17
565 358,06	9 446,28	-	3 940,60	570 863,74	24 407,45	108 925,79
-	-	-	-	-	-	-
281 825,52	23 425,64	-	58 434,49	246 816,67	52 263,95	136 088,01
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 151 197,34	44 744,04	-	62 375,09	1 133 566,29	260 719,99	435 690,27

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

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

28. Informacje o aktywach 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.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:		
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 154,30	208 700,12
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
	- prenumeraty	7 583,30	20 424,12
	- pozostałe	4 500,00	4 500,00
		3 083,30	15 924,12
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:		
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	15 893,64	22 025,06
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:		
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	15 893,64	22 025,06
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	15 893,64	22 025,06
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby prawne:	39,00	100,00	3 900,00
2.	Rolnicy	799,00	100,00	79 900,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	801,00	100,00	80 100,00
4.	Osoby fizyczne	3 130,00	100,00	313 000,00
5.	Jednostki budżetowe	50,00	100,00	5 000,00
	RAZEM:	4 819,00	X	481 900,00

Największą grupę członków (65,97%) stanowią osoby fizyczne. Wartość nominalna udziału wynosi 100,00 zł. Na dzień 31.12.2021 r. Bank zrzeszał 3.650 członków którzy posiadają pełne udziały. 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: nie dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 537 812,15	162 476,57	-	384 046,03	1 316 242,69	1 316 242,69
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	85 912,45	59 308,98	-	69 875,20	75 346,23	75 346,23
	- poniżej standardu	144 148,55	29 787,99	-	58 415,64	115 520,90	115 520,90
	- wątpliwe	417 675,16	10 827,34	-	-	428 502,50	428 502,50
	- stracone	890 075,99	62 552,26	-	255 755,19	696 873,06	696 873,06
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 537 812,15	162 476,57	-	384 046,03	1 316 242,69	1 316 242,69

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	175 374,05	20 604,02	8 950,00	16 106,18	170 921,89
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	194 981,81	18 543,81	15 400,00	18 092,98	180 032,64
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	370 355,86	39 147,83	24 350,00	34 199,16	350 954,53

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:	617 265,06	352 681,40	-	28 926,52	941 019,94
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	250,79	820,27	-	927,49	143,57
	- poniżej standardu	3 025,04	888,09	-	913,13	3 000,00
	- wątpliwe	4 063,09	78 533,47	-	4 696,43	77 900,13
	- stracone	609 926,14	272 439,57	-	22 389,47	859 976,24

2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy						
3.	Instrumenty finansowe						
	- obligacje						
	- jednostki uczestnictwa						
	- certyfikaty						
4.	Odpisy z tyt. Trwałej utraty wartości akcje PBA SA	211 500,00					211 500,00
	RAZEM:	828 765,06	352 681,40			28 926,52	1 152 519,94

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:		
	a) finansowe	2 899 312,34	1 707 095,00
	b) gwarancyjne	2 716 982,53	1 473 543,58
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	182 329,81	233 551,42
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	41 244 716,54	34 917 112,01

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 182.329,81 zł i dotyczy jednego przedsiębiorcę indywidualnego.

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 2.899.312,34 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 41.244.716,54 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje BGK, zastawy rejestrowe, weksle 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:	44 744,04	35 387,56
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	11 872,12	11 795,04
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	879,24	879,24
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	6 145,68	7 389,05
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 421,36	1 736,17
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	23 425,64	13 588,06
Wartości niematerialne i prawne:	1 614,28	1 845,00
RAZEM:	46 358,32	37 232,56

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 – Bank posiada w swoim portfelu aktywa finansowe- instrumenty dłużne dostępne do sprzedaży, których skutki odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny. Wartość bilansowa na dzień sprawozdawczy obligacji BGK FPC0725 wynosi 3.604.800,00 z (rok 2020 - 4.081.200,00 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	254,31	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	240 480,98	-	-
przeniesienie /spisanie odsetek od kredytów do ewidencji pozabilansowej	18 821,76	-	-
RAZEM:	259 557,05	-	-

Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet Sp zo.o. w wysokości 6.591,50 zł.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku	Planowane na następny rok
--------------	----------------------------	---------------------------

	obrotowym:	obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	7 749,00	10 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Pozostałe środki trwałe	219 714,32	63 000,00
RAZEM:	227 463,32	73 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	353 861,19
Fundusz zasobowy	300 000,00
Fundusz społeczno kulturalny w tym fundusz nagród	30 000,00
Fundusz ZFŚS	23 861,19

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	79 343,00	36 234,00	4 324,00	111 253,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	116 571,00	72 225,00	520,00	188 276,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
31 910,00	-	33 349,00	38 356,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

38 802,00

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -

35 975,00

2 827,00

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	0	-	-	-
Zarząd	1	24 401,23	-	24 401,23
Pracownicy	8	239 848,61	22 114,83	261 963,44
RAZEM:	9	264 249,84	22 114,83	286 364,67

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 -	2 000,00
- od 1- 3 lat -	46 596,16
- powyżej 3 lat -	237 768,51
RAZEM:	286 364,67

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	39 340,00
- Zarząd	454 605,79

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 21,33 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 39.147,83 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	20 604,02
- na odprawy emerytalne:	18 543,81

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 powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności,

uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące 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: nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu banku. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych.

W celu zminimalizowania ryzyka w dobie historycznie niskich stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj. inwestowania (głównie kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (politykę depozytową), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

Prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalne, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej banku, przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie dotyczy

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 niespłacenie 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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

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. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzykami, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się na 31.12.2021 roku następująco:

lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	46 761 045,30	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	31 942 082,62	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	29 192 214,14	107 408 497,22
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 541 191,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	4 000 000,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		113 436 533,06	107 408 497,22

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej.

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:

Ryzyko kredytowe jest najistotniejszym spośród ryzyk występujących w Banku. Na dzień 31.12.2021 r. obligo kredytowe wynosiło 38.505.111,26 zł z czego 5.186.980,81 zł to kredyty w sytuacji zagrożonej. Na dzień bilansowy udział kredytów z rozpoznana utratą wartości w kredytach brutto wyniósł 15,84% i przekroczył przyjęty limit wewnętrzny Banku 15%, natomiast wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) wyniósł 15,70 % przy limicie max 15%. Utworzone rezerwy wyniosły 1.316.255,75 zł natomiast odpisy aktualizacyjne na odsetki wyniosły 941.006,88 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznana utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) wyniósł 35,12%.

Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
-------------------	---------------------	--------------------------------------	-------------------

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	51 640 379,00	470 690,00	37 655,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 651 225,00	730 245,00	58 419,60
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	23 788 865,00	168 436,00	13 474,88
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 028 985,00	1 818 476,00	145 478,08
Ekspozycje detaliczne	4 502 463,00	3 317 340,00	265 387,20
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	25 917 809,00	22 397 413,00	1 791 793,04
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 034 852,00	3 596 329,00	287 706,32
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	1 414 377,00	1 414 377,00	113 150,16
Inne pozycje	3 020 165,00	779 606,00	62 368,40
RAZEM:	118 999 120,00	34 692 911,00	2 775 432,88

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 dotyczy.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	32 942 794,99	74 408,96	1 117 154,57	118 520,90
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	27 519,45	412,80	65,52	65,52
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	40 796,32	611,95	76,62	76,62
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3 739,56	56,09	93,39	93,39
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	1 830 899,71	506 502,09
Przeterminowane > 1 roku	-	-	3 263 285,67	1 556 514,31

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	2 234 425,44	56,77	1 497 335,61	12,11
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	1 701 828,07	43,23	10 868 593,11	87,89
RAZEM:	3 936 253,51	x	12 365 928,72	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.

W przepływie środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank po stronie wydatków ujął nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz WNIP na łączną kwotę 227.463,32 zł.

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 – W pozycji "Inne wpływy inwestycyjne" Bank wykazał przychody z tytułu dywidendy otrzymanej z Firmy PartNet i stanowią one 100% wpływów z działalności inwestycyjnej.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - Występująca różnica zmiany stanu pozycji w bilansie oraz zmianie tej samej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych dotyczy zmiany stanu dłużnych papierów DDS wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny, której to wyceny nie pokazujemy jako przepływy pieniężne. Nie jest to wydatek a jedynie wycena. Kwota znajduje odniesienie na funduszu z aktualizacji wyceny i wynosi w 2021 roku - 387.817,67. Składa się na nią korekta wartości z tytułu ujemnej różnicy w kwocie 426.173, 67 zł oraz zwiększenie z tytułu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 38.356,00 zł. W zmianach tych ujęto również wycenę na funduszy z aktualizacji wyceny z roku 2020 w kwocie 43.138.88 zł.

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

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

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

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

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

Agnieszka Pieprzyk
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Brzesku
Zarząd:

Prezes Zarządu Lech Piкуła
Członek Zarządu Marta Wiśniewska
Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

Brzesko, 30-03-2022
(miejsce i data sporządzenia)

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W BRZESKU

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. Finansowo-księgowych
mgr Agnieszka Pieprzyk

CZŁONEK ZARZĄDU
DS. HANDLOWYCH
mgr Marta Wiśniewska