

## 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:	19 938 811,62	19 215 425,41
Kapitał Tier I, w tym:	19 938 691,62	19 215 425,41
- Kapitał podstawowy Tier I	19 938 691,62	19 215 425,41
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	106 401 749,98	98 984 319,24
- z tytułu ryzyka kredytowego:	95 212 662,48	87 725 819,24
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 189 087,50	11 258 500,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,74	19,41
Współczynnik kapitału Tier I	18,74	19,41
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,74	19,41
Kapitał wewnętrzny	8 512 140,00	7 918 745,54

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

Fundusze własne wynoszą 19938811,62 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5 daje 4430847,03 EUR.

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

### 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	56 206 409,34	23,84%	37 028 361,68	19,07%
BUDOWNICTWO	696 697,85	0,30%	393 610,91	0,20%
DOSTAWA WODY	88 369,07	0,04%	287 937,00	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	120 121,68	0,05%	102 643,00	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	49 760,95	0,02%	167 666,85	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	17 906,19	0,01%	15 266,96	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	179 570,43	0,08%	89 861,03	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	30 408,39	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	8 377,96	0,00%	3 021,00	0,00%
EDUKACJA	2 258 318,76	0,96%	1 749 973,03	0,90%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 846 165,73	1,63%	3 001 422,24	1,55%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	143 213,14	0,06%	9 944,56	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	16 891 623,40	7,16%	8 778 967,69	4,52%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	280 657,09	0,12%	187 904,90	0,10%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 336 778,15	0,57%	1 371 270,00	0,71%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	64 850 513,24	27,50%	58 220 988,84	29,99%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	714 755,13	0,30%	919 028,28	0,47%
POZOSTAŁE BRANŻE	651 097,38	0,28%	321 608,52	0,17%
OSOBY FIZYCZNE*	87 408 168,76	37,07%	81 360 884,36	41,91%
ODSETKI*	50 200,35	0,02%	105 505,12	0,05%
<b>RAZEM:</b>	<b>235 798 704,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>194 146 274,36</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Miasto Maków Mazowiecki	96 640 588,07	40,98%	71 521 321,00	36,84%
Gmina Krasnosielc	54 505 291,13	23,12%	45 245 514,00	23,30%
Gmina Baranowo	55 736 388,74	23,64%	52 854 135,24	27,22%
Gmina Sypniewo	28 866 236,31	12,24%	24 419 799,00	12,58%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	50 200,35	0,02%	105 505,12	0,05%
<b>RAZEM:</b>	<b>235 798 704,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>194 146 274,36</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

#### Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	7 968 084,00	6,83%	9 048 084,00	8,57%
KLIENT 2	5 600 000,00	4,80%	5 700 000,00	5,40%
KLIENT 3	5 000 000,00	4,28%	5 121 250,00	4,85%

KLIENT 4	4 751 000,00	4,07%	5 000 000,00	4,74%
KLIENT 5	4 501 785,00	3,86%	4 771 000,00	4,52%
KLIENT 6	3 989 000,00	3,42%	4 489 000,00	4,25%
KLIENT 7	3 000 000,00	2,57%	2 840 928,00	2,69%
KLIENT 8	2 800 000,00	2,40%	2 058 100,00	1,95%
KLIENT 9	2 256 000,00	1,93%	1 994 292,00	1,89%
KLIENT 10	2 099 869,00	1,80%	1 471 463,00	1,39%
<b>RAZEM:</b>	<b>41 965 738,00</b>	<b>x</b>	<b>42 494 117,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 39,96 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 47,08 %).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	-	0,00%	2 094 295,00	1,98%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>2 094 295,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 0 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 1,98%. Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: "0" uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 10,90%).

#### 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 i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	34 874 505,41	29,87%	31 589 686,45	29,92%
BUDOWNICTWO	970 585,00	0,83%	1 121 845,00	1,06%
DOSTAWA WODY	447 212,00	0,38%	524 988,00	0,50%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	55 489 614,26	47,53%	53 020 892,59	50,22%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	132 279,00	0,11%	188 223,00	0,18%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 636 112,00	1,40%	1 749 179,85	1,66%
OSOBY FIZYCZNE*	23 194 584,61	19,87%	17 384 234,92	16,47%
<b>RAZEM:</b>	<b>116 744 892,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>105 579 049,81</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej

#### 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.
Miasto Maków Mazowiecki	58 594 864,43	50,18%	53 739 394,81	50,90%
Gmina Krasnosielc	23 660 537,50	20,26%	22 392 750,00	21,21%
Gmina Baranowo	18 987 056,68	16,26%	14 966 419,00	14,18%
Gmina Sypniewo	15 453 865,96	13,24%	14 480 486,00	13,72%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	65 640,71	0,06%	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>116 761 965,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>105 579 049,81</b>	<b>100,00%</b>

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>59 501 544,05</b>	<b>34,60%</b>	<b>47 146 386,32</b>	<b>31,49%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	40 997 394,71	68,90%	36 127 607,14	76,63%
Inne należności:	18 504 149,34	31,10%	11 018 779,18	23,37%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>77 588 728,08</b>	<b>45,12%</b>	<b>71 002 679,72</b>	<b>47,42%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	77 363 967,49	99,71%	70 489 914,85	99,28%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	304 285,25	0,43%
Poniżej standardu:	80 639,38	0,10%	-	-
Wątpliwe:	144 121,21	0,19%	208 479,62	0,29%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>34 874 505,41</b>	<b>20,28%</b>	<b>31 593 184,46</b>	<b>21,10%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	34 874 505,41	100,00%	31 589 686,45	99,99%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	3 498,01	0,01%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>171 964 777,54</b>	<b>100,00%</b>	<b>149 742 250,50</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

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	41 358 085,44	33 999 494,25
2.	Obligacje skarbowe	5 015 300,00	5 008 000,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>46 373 385,44</b>	<b>39 007 494,25</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 167 711,00	1 167 711,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział TUW	20,00	20,00
4.	Obligacje podporządkowane BPS S.A.	1 416 075,36	1 415 779,65
5.	Obligacje komunalne	16 531 652,00	13 574 696,00
6.	Obligacje skarbowe COVID BGK	9 680 500,00	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>28 797 958,36</b>	<b>16 160 206,65</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	14 695 800,00	5 008 000,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>14 695 800,00</b>	<b>5 008 000,00</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień	Wartość bilansowa na dzień
-----	--------------------------------	----------------------------	----------------------------

		31.12.2021 r.	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	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, niezajdujące 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	41 358 085,44	33 999 494,25
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	16 531 652,00	13 574 696,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>57 889 737,44</b>	<b>47 574 190,25</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 167 711,00	1 167 711,00
2	Obligacje podporządkowane BPS S.A.	1 416 075,36	1 415 779,65
3	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW	20,00	20,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 585 806,36</b>	<b>2 585 510,65</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na

dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

### 25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	196 297,55	4 612,50	-	200 910,05
<b>RAZEM:</b>	<b>196 297,55</b>	<b>4 612,50</b>	<b>-</b>	<b>200 910,05</b>

### 25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
	-	-	-	-	-	-
195 274,55	5 635,50	-	-	200 910,05	1 023,00	-
195 274,55	5 635,50	-	-	200 910,05	1 023,00	-

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	318 377,79	-	-	318 377,79
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 617 459,17	-	-	6 617 459,17
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	587 145,25	14 756,31	4 395,66	597 505,90

Środki transportu – grupa 7	129 000,00	-	-	129 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	615 067,46	-	-	615 067,46
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>8 267 049,67</b>	<b>14 756,31</b>	<b>4 395,66</b>	<b>8 277 410,32</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	318 377,79	318 377,79
1 176 935,41	83 314,91	-	-	1 260 250,32	5 440 523,76	5 357 208,85
436 524,36	50 682,48	-	-	487 206,84	150 620,89	110 299,06
104 433,60	14 740,00	-	4 395,66	114 777,94	24 566,40	14 222,06
412 945,80	61 529,48	-	-	474 475,28	202 121,66	140 592,18
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>2 130 839,17</b>	<b>210 266,87</b>	<b>-</b>	<b>4 395,66</b>	<b>2 336 710,38</b>	<b>6 136 210,50</b>	<b>5 940 699,94</b>

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

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

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

28. Informacje o 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.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>297 466,17</b>	<b>332 748,01</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 015,00	313 454,00
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>17 451,17</b>	<b>19 294,01</b>
	- prenumeraty	6 092,64	8 564,01
	- opłaty ubezpieczenia	11 358,53	10 730,00
	- pozostałe	-	-
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>38 123,19</b>	<b>39 190,22</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>26 937,00</b>	<b>28 659,00</b>
	koszty badania bilansu	22 140,00	24 354,00
	koszty strony internetowej	4 797,00	-
	koszty płaconości szybki Elixir	-	4 305,00

2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>11 186,19</b>	<b>10 531,22</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	10 186,19	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	7 741,22
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	1 000,00	2 790,00

### 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:	5 204,00	120,00	624 480,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 204,00</b>	<b>X</b>	<b>624 480,00</b>

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. Wynoszą "0"zł.

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

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

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

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

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:	1 253 562,71	42 634,93	219 394,85	149 509,80	927 292,99	927 292,99
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	37 923,94	36 090,27	-	26 269,93	47 744,28	47 744,28
	- poniżej standardu	-	6 187,24	-	13 972,61	20 159,85	20 159,85
	- wątpliwe	208 479,63	11,68	-	64 370,10	144 121,21	144 121,21
	- stracone	1 007 159,14	345,74	219 394,85	72 842,38	715 267,65	715 267,65
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 253 562,71</b>	<b>42 634,93</b>	<b>219 394,85</b>	<b>149 509,80</b>	<b>927 292,99</b>	<b>927 292,99</b>

### 36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec
-----	-------------------	----------------	--------------	----------------	--------------	-----------------------

		początek roku obrotowego:				rok obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	102 238,00	20 000,00	119 942,00	2 296,00	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	218 488,00	10 000,00	63 500,00	-	164 988,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>320 726,00</b>	<b>30 000,00</b>	<b>183 442,00</b>	<b>2 296,00</b>	<b>164 988,00</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	72 664,89	33 561,81	1 327,36	41 011,76	63 887,58
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 042,86	8 015,44	1 327,36	6 833,19	897,75
	- poniżej standardu	11,30	142,18	-	153,48	-
	- wątpliwe	-	1 102,29	-	1 102,29	-
	- stracone	71 610,73	24 301,90	-	32 922,80	62 989,83
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>72 664,89</b>	<b>33 561,81</b>	<b>1 327,36</b>	<b>41 011,76</b>	<b>63 887,58</b>

**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:**

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	2 215 121,83	825 001,64
	a) finansowe	2 198 048,83	825 001,64
	b) gwarancyjne	17 073,00	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	114 463 199,96	104 752 950,25

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 17 073,00 jednemu rolnikowi indywidualnemu.

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 2 198 048,83 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby fizyczne. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. 17 073,00 zł. stanowią gwarancje, 578 482,82 zł - kredyty stracone na które zostały w 100% utworzone rezerwy celowe.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 114 463 199,96 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, kwota 578 482,82 -to rezerwy na kredyty .

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:	<b>210 266,87</b>	<b>210 666,81</b>
Grunty - 0	-	83 400,69
Budynki i lokale - 1	83 314,91	-
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 310,21	1 310,21
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	23 835,59	21 633,09
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	25 536,68	28 395,94
Środki transportu - 7	14 740,00	14 740,00
Narzędzia i przyrządy - 8	61 529,48	61 186,88
Wartości niematerialne i prawne:	5 635,50	14 202,20
<b>RAZEM:</b>	<b>215 902,37</b>	<b>224 869,01</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 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	1 327,36	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-

	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	1 327,36	-	-

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 dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. Warszawa .

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	4 612,50	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. remont Oddziału w Sypniewie	-	150 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>4 612,50</b>	<b>170 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 018 880,81
Fundusz zasobowy	1 000 880,81
Oprocentowanie udziałów	-
Na fundusz społeczno samorządowy	18 000,00
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 479,00	38 899,33	30 350,33	35 028,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 015,00	124 345,00	90 906,00	313 454,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
8 549,00	-	7 420,00	26 019,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -

238 086,00
222 117,00
15 969,00

**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	5	1 185 427,80	71,13	1 185 498,93
Zarząd	1	124,89	2 875,11	3 000,00
Pracownicy	22	310 563,05	35 439,58	346 002,63
<b>RAZEM:</b>	<b>28</b>	<b>1 496 115,74</b>	<b>38 385,82</b>	<b>1 534 501,56</b>

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	15 000,00
- od 1- 3 lat -	117 420,98
- powyżej 3 lat -	1 402 080,58
<b>RAZEM:</b>	<b>1 534 501,56</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	20 050,00
- Zarząd	709 351,00

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 33,7 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 30 000,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	20 000,00
- na odprawy emerytalne:	10 000,00

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

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

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

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

## **jednostki powiązanej**

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

### **46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

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

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach "Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej", oraz w "Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka". Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, bazowym, na kontroli opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów i zobowiązań pozabilansowych. W celu utrzymania założonego w planach finansowych profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:

inwestowania głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat deponowanych w Banku BPS S.A., kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (w tym polityki depozytowej), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych oraz terminami zapadalności i wymagalności dla poszczególnych aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych. Bank prowadzi monitoring kształtowania się podstawowych zewnętrznych stóp procentowych; stopy redyskonta weksli NBP, obligacji skarbowych, stawek rynku międzybankowego

WIBID/WIBOR. Najważniejsza część ryzyka ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż w największym stopniu wpływa na poziom wyniku odsetkowego. Do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank stosuje metodę: luki - jako podstawowe narzędzie analityczne, metodę symulacji wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej. Analiza jest miernikiem statycznym, odzwierciedlająca przyjęte założenia.

Testy warunków skrajnych, przy przyjętych założeniach wykazały znaczny spadek przychodu odsetkowego. Zwyżka stóp procentowych miała pozytywny wpływ na zwiększenie przychodów odsetkowych na koniec 2021r. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Nie był tworzony dodatkowy wymóg na pokrycie niniejszego ryzyka.

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

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrożającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku,

ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych "Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji", "Polityka zarządzania zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych". Działalność kredytową cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Ryzyko kredytowe wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w statucie, zatwierdzonego przez KNF. Bank dąży do ograniczenia ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, grup klientów, produktów. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach; ryzyko pojedynczej transakcji, Działania zabezpieczające ryzyko pojedynczej transakcji dotyczy metod ograniczających nadmierne zadłużenie gospodarstw domowych, monitorowanie sytuacji ekonomiczno finansowej zgodnie z Rekomendacją "T" i "S", analiza wskaźnikowa LTV, analiza jakościowa i ilościowa, przeprowadzenie klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to: pozyskiwanie klientów o dobrej sytuacji ekonomiczno finansowej, sprawdzonej reputacji, tworzenie, weryfikacja, i analiza limitów koncentracji dużych zaangażowań, analiza rynku.

Analiza rynku, w tym nieruchomości, wykorzystywanie baz danych dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych. W celu ograniczenia ryzyka Rada Nadzorcza Banku zatwierdza optymalne wskaźniki LtV i DtL. Bank ustala limit optymalnego wskaźnika LtV na poziomie nie wyższym niż 80%, dla hipoteki zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej. Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych w okresach kwartalnych i dokonuje analizy ryzyka kredytowego w odniesieniu do portfela kredytowego, portfela dłużnych papierów wartościowych, aktywa trwałych, zobowiązań pozabilansowych, struktury, koncentracji branżowej, znaczących i dużych zaangażowań wobec klientów powiązanych z Bankiem.

Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych, wskaźników wczesnego ostrzegania znajduje się na zadawalającym poziomie. Przeprowadzona prognoza adekwatności kapitałowej Banku, że zakwalifikowania całego wyniku finansowego netto roku bieżącego do funduszy własnych oraz przy uwzględnieniu strat z tytułu ryzyka kredytowego, współczynnik kapitałowy Banku jest na bezpiecznym poziomie - 18,74%, znacznie powyżej limitu ostrożnościowego.

Limity ograniczające strukturę koncentracji aktywów wg wartości bilansowej zostały zachowane, limity ograniczające ryzyko produktowe portfela kredytowego wg wartości nominalnej zostały zachowane, wszystkie limity ograniczające ryzyko branżowe zostały zachowane, wszystkie limity ograniczające ryzyko koncentracji zostały zachowane oraz limity ograniczające ryzyko koncentracji zabezpieczeń.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych uwiadcniają, że sytuacja Banku pod względem ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji, jak również ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest dobra i Bank spełnia minimalny limit dotyczący łącznego współczynnika kapitałowego na zakładanym 8% limicie nadzorczym.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: "Polityka płynności", "Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności".

Ryzyko płynności identyfikowane jest na podstawie; sytuacji w krajowym systemie bankowym, uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych. Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki. Poziomą stabilność depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku, dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności. Pomiar uzależniony jest

również od zainicjowanych kredytów, zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności. Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowania strategii zarządzania środkami finansowymi zapewniającymi: terminowe wywiązanie się banku ze zobowiązań finansowych, ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku.

Bank utrzymuje płynność krótkoterminową i długoterminową na adekwatnym poziomie zachowaniem norm zawartych w Rozporządzeniach. Ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z utratą płynności. Analiza ryzyka płynności prowadzona jest w okresach miesięcznych, przez zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych.

Analizując sytuację Banku w dłuższym horyzoncie czasowym, przy założeniu dynamicznego wzrostu portfela kredytowego nie

widąc zagrożenia dla sytuacji płynnościowej Banku. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które obrazują przy różnej dotkliwości, utrzymanie płynności finansowej Banku.

#### 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 nieprzebraniem 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 "Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym" "Polityka zgodności". Cel w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego i zgodności, opracowywanie zasad identyfikacji, oceny i monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego, zarządzanie kadrami, określenie

Bank prowadzi rejestracje zdarzeń ryzyka operacyjnego i incydentów ryzyka zgodności, wycenia powstałe straty, analizuje zagrożenia w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz testy ciągłości działania. Zespół sprawozdawczości na bieżąco analizuje, weryfikuje oraz akceptuje incydenty wpisane do bazy, na podstawie których sporządzany jest raport dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Bank wdrożył działania zabezpieczające polegające na działaniach prewencyjnych związanych z identyfikacją, monitorowaniem, rozpoznawaniem i monitoringiem w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych procesów, systemów, produktów bankowych, stosowanie ubezpieczeń, tworzenie awaryjnych planów oraz zachowania planów ciągłości działania.

Bank wspiera realizację procesów biznesowych i zarządzanie ryzykiem operacyjnym poprzez stosowanie systemów informatycznych. Automatyzacja czynności zmniejsza ryzyko Banku na ryzyko czynnika ludzkiego, jednocześnie powodując zależność od systemów informatycznych i wpływu czynników ich ryzyka. Założony limit na ryzyko operacyjne nie został przekroczony.

#### 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:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansu i pozabilansu zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank posiada dodatnią lukę procentową tj. znaczną przewagę aktywów opartych o zmienne stawki rynku międzybankowego WIBOR i stopę redyskonta weksli ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, wobec pasywów, których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. W 2021 r., stawki WIBOR, WIBID, stopa redyskonta weksli znajdowały się na niskim poziomie, dopiero podwyżka stóp w IV kwartale dała perspektywę wypracowania wyższych przychodów odsetkowych w 2022 r. Analizując przychody odsetkowe 2021 r. w porównaniu do 2020 r. były niższe o 396 860 zł., tj. o 9,17%. Na 31.12.2021 r. aktywa oprocentowane wyniosły 248 203 958,98 zł., w tym zależne od stopy redyskonta weksli 49 319 571,68 zł., tj. 19,87%, od stawki WIBOR i WIBID - 189 248 317,18 zł., tj. 76,25%, oraz ustalanych decyzją Zarządu - 9 636 070,12 zł., tj. 3,89%. Pasywa oprocentowane na 31.12.2021 r., wyniosły - 235 748 504,25 zł., w tym oprocentowane wg stawki WIBID / WIBOR - 69 134 843,66 zł., tj. 29,33% oraz z oprocentowaniem ustalonym decyzją Zarządu - 166 613 660,59 zł. tj. 70,68%.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	115 378 457,27	69 134 843,66
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	82 309 431,59	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	23 236 070,12	160 405 673,59
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 200 000,00	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	26 080 000,00	6 207 987,00
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		
<b>RAZEM:</b>		<b>248 203 958,98</b>	<b>235 748 504,25</b>

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

Bank jest narażony na ryzyko kredytowe w stopniu umiarkowanym. Należności zagrożone brutto stanowią 1167 299,13 zł. tj. 1,03% portfela kredytowego brutto. Na 31.12.2021r., bank utworzył rezerwy na należności zagrożone w kwocie - 942 538,54 zł. w tym odpis na odsetki w kwocie 62 989,83 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami wynosi - 79,65%. Bank w odniesieniu do kredytów zagrożonych nie zastosował pomniejszeń. W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową i zalicza wszystkie ekspozycje aktywa do odpowiednich grup, którym zgodnie z Rozporządzeniem przypisane są wagi ryzyka. Do ekspozycji wobec rządów i banków centralnych zaliczane są: bony pieniężne, obligacje skarbowe z wagą ryzyka "0", oraz aktywo podatkowe z wagą ryzyka "250%". Do ekspozycji wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, zaliczane są wszystkie należności bilansowe i pozabilansowe, obligacje komunalne z wagą ryzyka 20%. Do ekspozycji sektora publicznego zaliczane są odsetki od AR i MR z wagą ryzyka -100%. Do ekspozycji wobec instytucji zaliczane są środki utrzymywane na rachunkach bieżących w Banku BPS S.A. z wagą ryzyka "0"(Decyzja KNF z dnia 27.04.2017r),Obligacje BGK COVID z gwarancją Skarbu Państwa z wagą ryzyka "0", oraz środki w Biurze Maklerskim z wagą 20%. Do ekspozycji wobec przedsiębiorców zaliczane są wszystkie należności bilansowe i pozabilansowe z wagą ryzyka 100%, pomniejszaną o wskaźnik 0,7619. Do ekspozycji detalicznych zaliczane są należności osób fizycznych bilansowe i pozabilansowe ze spłatą do 1 roku ,karty kredytowe - waga ryayka - 75%. Do ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych i mieszkalnych z wagą ryzyka 100%. Należności pozabilansowe do 1 roku waga ryzyka 20%, należności pozabilansowe powyżej 1 roku - waga ryzyka -50%. Do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, do kredytów na które utworzoną rezerwę w pełnej wysokości - waga ryzyka - 100%, nie wpelnej wysokości - waga ryzuka 150%. Ekspozycje kapitałowe - akcje, obligacje komercyjne, środki trwałe, konto rozliczeń - waga ryzyka - 100 %. Inne pozycje rozliczane w czasie - waga ryzyka 20%, kasa- waga ryzyka "0".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 686 839,44	783 635,00	62 690,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	51 404 566,19	10 280 913,24	822 473,06
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 591,22	1 591,22	127,30
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	69 182 044,05	48,36	3,87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 940 395,74	2 240 287,51	179 223,00
Ekspozycje detaliczne	10 909 020,46	7 534 019,48	602 721,56
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	65 739 494,21	65 353 857,24	5 228 308,58
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	243 547,11	243 547,11	19 483,77
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	2 585 806,36	2 585 806,36	206 864,51
Inne pozycje	9 667 709,61	6 188 956,96	495 116,56
<b>RAZEM:</b>	<b>259 361 014,39</b>	<b>95 212 662,48</b>	<b>7 617 013,00</b>

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania. Nie wystąpił

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu.

#### 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	757 872,17	533 117,17	171 788 660,00	48 641,57
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	409 426,83	409 426,83	-	-

#### 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	3 459 643,03	36,74	3 330 863,34	23,21
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	5 956 624,72	63,26	11 018 779,18	76,79
<b>RAZEM:</b>	<b>9 416 267,75</b>	<b>x</b>	<b>14 349 642,52</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - 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 - istotny wpływ na wynik miały niskie stopy procentowe, sytuacja wywołana pandemią Covid 19. Mimo wzrostu stóp trzykrotnego od m/ca października, nieznaczenie wynik uległ poprawie. Obecna sytuacja nie napawa optymizmem, wzrost stóp, szalejąca inflacja, agresja Rosji na Ukrainę, to może wpłynąć negatywnie na wynik bieżącego roku.

Teresa Grabowska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz

Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

**Maków Mazowiecki, 24-05-2022**  
(miejsce i data sporządzenia)