

## 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:	11 886 501,24	11 389 865,67
Kapitał Tier I, w tym:	11 886 501,24	11 389 865,67
- Kapitał podstawowy Tier I	11 886 501,24	11 389 865,67
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	58 035 315,90	51 740 118,54
- z tytułu ryzyka kredytowego:	50 391 724,65	43 887 924,45
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 643 591,25	7 852 194,09
Łączny współczynnik kapitałowy	20,48	22,01
Współczynnik kapitału Tier I	20,48	22,01
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,48	22,01
Kapitał wewnętrzny	4 642 825,27	4 139 209,49

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

Fundusze własne wynoszą 11886501,24 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2584359,1 EUR.

### 2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

USD -

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

4,0600 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 961 309,91	-	12 230,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	14 264 697,07	1 500,00	43 137,00	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	52 259 497,39	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	65 047 088,91	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>133 532 593,28</b>	<b>1 500,00</b>	<b>55 367,00</b>	-	-

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 017 560,57	1 961 309,91	97,21%	-	-	56 250,66	2,79%
2.	Należności od sekt. finansowego	14 469 191,39	14 264 697,07	98,59%	6 090,00	0,04%	198 404,32	1,37%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	52 259 497,39	52 259 497,39	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	65 047 088,91	65 047 088,91	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>133 793 338,26</b>	<b>133 532 593,28</b>	<b>99,81%</b>	<b>6 090,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>254 654,98</b>	<b>0,19%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	133 532 593,28	133 532 593,28	99,81%
USD	1 500,00	6 090,00	0,00%
EUR	55 367,00	254 654,98	0,19%
<b>RAZEM:</b>		<b>133 793 338,26</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	100 033 692,83	-	26 995,36	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	20 664 993,50	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	12 970 489,47	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>133 669 175,80</b>	-	<b>26 995,36</b>	-	-

### Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	100 157 855,29	100 033 692,83	99,88%	-	-	124 162,46	0,12%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	20 664 993,50	20 664 993,50	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	12 970 489,47	12 970 489,47	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>133 793 338,26</b>	<b>133 669 175,80</b>	<b>99,91%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124 162,46</b>	<b>0,09%</b>

### Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	133 669 175,80	133 669 175,80	99,91%
EUR	26 995,36	124 162,46	0,09%
<b>RAZEM:</b>		<b>133 793 338,26</b>	<b>100,00%</b>

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.

ADMINISTRACJA PUBLICZNA	20 664 993,50	17,10%	10 555 909,83	9,25%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 926 073,01	3,25%	4 252 783,01	3,73%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 363 817,47	25,13%	31 664 717,71	27,74%
POZOSTAŁE BRANŻE	830 653,56	0,69%	895 681,58	0,78%
OSOBY FIZYCZNE*	65 037 311,24	53,83%	66 772 579,12	58,50%
<b>RAZEM:</b>	<b>120 822 848,78</b>	<b>100,00%</b>	<b>114 141 671,25</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.
WOJEWÓDZTWO MAZOWIECKIE	120 822 848,78	100,00%	114 141 671,25	100,00%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>120 822 848,78</b>	<b>100,00%</b>	<b>114 141 671,25</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	5 343 409,90	9,15%	5 270 266,00	9,76%
KLIENT 2	1 877 715,59	3,22%	3 035 817,00	5,62%
KLIENT 3	1 493 017,72	2,56%	1 602 012,00	2,97%
KLIENT 4	1 366 921,49	2,34%	1 417 634,00	2,63%
KLIENT 5	1 361 360,34	2,33%	1 257 182,00	2,33%
KLIENT 6	1 290 171,01	2,21%	1 257 766,00	2,33%
KLIENT 7	1 103 673,00	1,89%	1 031 504,00	1,91%
KLIENT 8	1 082 787,67	1,85%	1 021 730,00	1,89%
KLIENT 9	1 033 543,77	1,77%	1 020 502,00	1,89%
KLIENT 10	1 011 267,20	1,73%	937 444,00	1,74%
<b>RAZEM:</b>	<b>16 963 867,69</b>	<b>x</b>	<b>17 851 857,00</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. Wewnętrzny limit ostrożnościowy Banku wynosi 20%.

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 15,97 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 14,16 %).

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową nie wystąpiła.

### Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 411 148,67	4,13%	3 283 252,29	6,08%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	11 331 122,38	19,41%	11 326 034,18	20,97%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	31 178 097,88	53,41%	28 985 281,26	53,67%
OSOBY FIZYCZNE*	13 454 939,49	23,05%	10 408 706,56	19,27%
<b>RAZEM:</b>	<b>58 375 308,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>54 003 274,29</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.
województwo mazowieckie	58 375 308,42	100,00%	54 003 274,29	100,00%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>58 375 308,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>54 003 274,29</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>14 469 191,39</b>	20,93%	<b>20 813 816,38</b>	28,59%
Lokaty:	9 937 468,86	68,68%	10 591 850,66	50,89%
Inne należności:	4 531 722,53	31,32%	10 221 965,72	49,11%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>52 259 497,39</b>	<b>75,59%</b>	<b>48 998 456,33</b>	67,31%
Kredyty w sytuacji normalnej:	50 684 994,37	96,99%	46 529 995,90	94,96%
Kredyty pod obserwacją.:	152 051,89	0,29%	202 906,51	0,41%
Poniżej standardu:	762 638,54	1,46%	1 397 933,13	2,85%
Wątpliwe:	659 812,59	1,26%	31 945,14	0,07%
Stracone:	-	-	835 675,65	1,71%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>2 411 148,67</b>	3,49%	<b>2 983 252,90</b>	4,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 411 148,67	100,00%	2 983 252,90	100,00%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>69 139 837,45</b>	<b>100,00%</b>	<b>72 795 525,61</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 68 135,11zł.



### 5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie wystąpiły

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	52 115 046,56	42 499 367,60
2.	Obligacje skarbowe	-	511 491,50
3.	Obligacje lomercyjne BGK	3 035 913,08	3 035 817,33
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 049 585,90	2 146 442,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>58 200 545,54</b>	<b>48 193 118,43</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	853 815,05	853 815,05
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	crtyfikaty inwestycyjne	318 335,23	315 224,68
4.	Akcje Centrum Finansowego BPS	44 665,00	44 665,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 221 815,28</b>	<b>1 218 704,73</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	-	511 491,50
	<b>RAZEM:</b>	-	<b>511 491,50</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	
2.	Bony pieniężne	52 115 046,56	42 499 367,60
3.	Certyfikaty inwestycyjne	318 335,23	315 224,68
4.	Obligacje komercyjne BGK	3 035 913,08	3 035 817,33
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	3 049 585,90	2 146 442,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>58 518 880,77</b>	<b>47 996 851,61</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	853 815,05	853 815,05
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje Centrum Finansowego BPS	44 665,00	44 665,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>903 480,05</b>	<b>903 480,05</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	28 966,50	-	-	28 966,50
Oprogramowanie	75 497,26	-	-	75 497,26
<b>RAZEM:</b>	<b>104 463,76</b>	-	-	<b>104 463,76</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.
28 966,50	-	-	-	28 966,50	-	-
75 497,26	-	-	-	75 497,26	-	-
104 463,76	-	-	-	104 463,76	-	-

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	40 133,06	-	-	40 133,06
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 406 827,28	111 747,96	-	1 518 575,24
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	412 335,65	-	-	412 335,65
Środki transportu – grupa 7	65 500,00	-	-	65 500,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	479 560,57	-	-	479 560,57
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>2 404 356,56</b>	<b>111 747,96</b>	-	<b>2 516 104,52</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.
442 012,91	37 033,14	-	-	479 046,05	- 401 879,85	- 438 912,99
74 801,56	-	-	-	74 801,56	1 332 025,72	1 443 773,68
100 920,08	15 219,34	-	-	116 139,42	311 415,57	296 196,23
150 710,75	9 625,38	-	-	160 336,13	- 85 210,75	- 94 836,13
51 308,33	13 100,00	-	-	64 408,33	428 252,24	415 152,24
393 890,81	29 047,55	-	-	422 938,36	- 393 890,81	- 422 938,36
<b>1 213 644,44</b>	<b>104 025,41</b>	-	-	<b>1 317 669,85</b>	<b>1 190 712,12</b>	<b>1 198 434,67</b>

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

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

**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>955 121,80</b>	<b>1 724 962,68</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>192 450,00</b>	<b>91 768,00</b>
1.2	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>762 671,80</b>	<b>1 633 194,68</b>
	- prenumeraty	927,00	942,00
	- opłaty ubezpieczenia	16 009,80	24 117,68
	- pozostałe	745 735,00	1 608 135,00
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>47 323,47</b>	<b>51 011,60</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>47 323,47</b>	<b>51 011,60</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	47 323,47	51 011,60

**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:	573,00	100,00	273 600,00
2.	Osoby prawne:	1,00	100,00	10 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>574,00</b>	<b>X</b>	<b>283 600,00</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. Wnoszą 2 300,00 zł.

### 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:	832 621,01	410 714,79	-	156 572,98	1 086 762,82	1 086 762,82
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	47 559,91	39 176,50	-	14 987,81	71 748,60	71 748,60
	- poniżej standardu	124 567,24	20 023,23	-	50 819,87	93 770,60	93 770,60
	- wątpliwe	24 319,00	-	-	24 319,00	-	-
	- stracone	636 174,86	351 515,06	-	66 446,30	921 243,62	921 243,62
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	1,80	285,18	-	187,22	99,76	99,76
	<b>RAZEM:</b>	<b>832 622,81</b>	<b>410 999,97</b>	-	<b>156 760,20</b>	<b>1 086 862,58</b>	<b>1 086 862,58</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	81 046,43	9 296,33	-	-	90 342,76
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	70 000,00	-	-	-	70 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	89 275,02	-	-	-	89 275,02
	<b>RAZEM:</b>	<b>240 321,45</b>	<b>9 296,33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>249 617,78</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:	138 584,83	18 102,57	-	51 000,54	105 686,86
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	-	7,02	-	7,02	-
	- poniżej standardu	617,32	2 022,96		2 544,18	96,10
	- wątpliwe	1 092,88	555,09		1 647,97	-
	- stracone	136 874,63	15 517,50		46 801,37	105 590,76
	<b>RAZEM:</b>	<b>138 584,83</b>	<b>18 102,57</b>	<b>-</b>	<b>51 000,54</b>	<b>105 686,86</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:	5 204 662,36	2 021 565,06
	a) finansowe	5 204 662,36	2 021 565,06
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 442 000,00	5 355 000,00
	a) finansowe	5 442 000,00	5 355 000,00
III.	Pozostałe	40 430 495,32	38 109 338,84

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

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 5024 662,36 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 40 430 495,32zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenie na rzeczy ruchomych, zastaw rejestrowy.

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>104 025,41</b>	<b>97 842,16</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	37 033,14	35 842,89
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	337,25
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	15 219,34	4 392,46
Urządzenia techniczne - 6	9 625,38	9 625,38
Środki transportu - 7	13 100,00	13 100,00
Narzędzia i przyrządy - 8	29 047,55	34 544,18
Wartości niematerialne i prawne:	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>104 025,41</b>	<b>97 842,16</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2020 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 – wystąpiły, zwrot z ubezpieczenia bankomatu w Blichowie z tytułu burzy

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
umorzenie odsetek w grupie stracone	-	17 000,00	-
<b>RAZEM:</b>	-	17 000,00	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 17 000 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 otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w Centrum finansowym BPS w wysokości 5 359,80 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 obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
3. Środki trwałe	111 747,96	-
<b>RAZEM:</b>	-	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	601 351,66
Fundusz zasobowy	601 351,66

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	69 459,00	167 267,00	210 052,00	26 674,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	192 450,00	464 228,00	564 910,00	91 768,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 41 457,00	- 1 328,00	96 037,00	4 645,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

162 115,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

107 535,00

b) Cześć odroczonego -

54 580,00

### 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	657 885,61	22 305,78	680 191,39
Zarząd	3	150 692,20	5 238,34	155 930,54
Pracownicy	9	645 927,13	-	645 927,13
<b>RAZEM:</b>	<b>17</b>	<b>1 454 504,94</b>	<b>27 544,12</b>	<b>1 482 049,06</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 -	93 000,00
- od 1- 3 lat -	216 982,82
- powyżej 3 lat -	1 172 066,24
<b>RAZEM:</b>	<b>1 482 049,06</b>

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

<b>Wyszczególnienie:</b>	<b>kwota:</b>
- Rada Nadzorcza	16 884,00
- Zarząd	373 155,17

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 23,3 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 9 296,33 zł, z tego:

<b>Wyszczególnienie:</b>	<b>kwota:</b>
- na odprawy emerytalne:	9 296,33

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



**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаными 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 powiązаными, 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:**

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 58/Z/2021 z dnia 24.06.2021r. Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, która jest złącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 10/Z/2021 z dnia 28.01.2021r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2021 z dnia 26.02.2021. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 152/Z/2020 z dnia 17.12.2020 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2020 z dnia 29.12.2020 r. Podstawowym celem zarządzania

ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W tym celu Bank utrzymuje pozycje walutową całkowitą w wysokości nieprzekraczającej 2% kapitału uznanego.

#### **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 zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętych Uchwałą Zarządu nr 93/Z/2020 z dnia 17.09.2020 r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/RN/2020 z dnia 25.09.2020 r. Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Staroźrebach, która jest złącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 10/Z/2021 z dnia 28.01.2021r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2021 z dnia 26.02.2021r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 152/Z/2020 z dnia 17.12.2020 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2020 z dnia 29.12.2020 r.

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 i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. W 2021 r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na podwyższonym poziomie.

### **46.1.c Ryzyko cenowe: Nie wystąpiło.**

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: - Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych przyjętej Uchwałą Zarządu nr 57/Z/2021 z dnia 24.06.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2021 z dnia 28.06.2021 r.

- Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przyjętej Uchwałą Zarządu nr 125/Z/2020 z dnia 03.12.2020 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/RN/2020 z dnia 29.12.2020 r.

-Uchwałą nr 40/Z/2020 z dnia 30.04.2020 r. Zarząd Banku wprowadził Instrukcję Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw, które zostały zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/RN/2020 z dnia 04.06.2020r.

-Uchwałą nr 115/Z/2019 z dnia 24.10.2019r. Zarząd Banku wprowadził „Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach”, która była zmieniona Uchwałą Zarządu Nr 47/Z/2021 z dnia 20.05.2021.

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

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwiło zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Na dzień 31.12.2021 przekroczone:-jeden z limitów ograniczających strukturę koncentracji produktowej portfela detalicznych ekspozycji kredytowych: - wskaźnik udział kredytów udzielonych na pozostałe cele (linia Hipoteczna) ukształtował się na poziomie 6,29% (max. 5%).

### **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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zawiera Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 56/Z/2021 z dnia 24.06.2021r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/RN//2021 z dnia 28.06.2021r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku. W 2021 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

#### 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.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: - Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjęte zostały Uchwałą Zarządu nr 152/Z/2020 z dnia 17.12.2020 r.

Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” oraz „Rekomendacji D”. Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, będąca złącznikiem do Planu operacyjnego Banku Spółdzielczego w Staroźrebach przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 10/Z/2021 z dnia 28.01.2021 r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2021 z dnia 26.02.2021r.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 152/Z/2020 z dnia 17.12.2020 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2020 z dnia 29.12.2020 r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 155/Z/2020 z dnia 17.12.2020 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/RN/2020 z dnia 29.12.2020 Plan Utrzymania Ciągłości Działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach. Bank posiada system wspomagający zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który pozwala na pełną analizę zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma na celu:

- racjonalną ochronę przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem potencjalnych strat; wyeliminowanie lub ograniczenie słabości może nie tylko uchronić przed stratą, ale dać również efekt w postaci znaczącego zmniejszenia kosztów operacyjnych i jednocześnie zapewnić bardziej niezawodnie działającą infrastrukturę, a tym samym lepszą obsługę klientów i wzmocnienie pozycji rynkowej,
- uniknięcie straty lub jej zminimalizowanie, a także łatwiejsze usunięcie jej przyczyny,
- szybkie naprawienie błędów w wyniku identyfikacji słabości mechanizmów kontroli,
- identyfikację zmiennych czynników, od których zależy wielkość ryzyka,
- wytypowanie najbardziej efektywnych metod zabezpieczenia (np. alokowanie kapitału, ubezpieczenie, outsourcing, plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania, inwestycje w odpowiednie technologie informatyczne itp.),
- optymalizację struktury organizacyjnej i kosztów,

- podniesienie jakości świadczonych usług, usprawnienie obsługi klienta i zapewnienie niezawodnie działającej infrastruktury oraz wzmocnienie pozycji rynkowej.

W ramach identyfikacji i pomiaru skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego ocenie podlegają zdarzenia związane z ryzykiem braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację, ocenę i kontrolę ryzyka oraz monitorowanie i raportowanie. Szczegółowe zasady zarządzania tym ryzykiem zawiera Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Staroźrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 145/Z/2020 z dnia 17.12.2020 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 42/RN/2020 z dnia 29.12.2020 r oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 146/Z/2020 z dnia 17.12.2020 r.

#### 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:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na podwyższonym poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji klienta charakteryzuje się mniejszą istotnością. Największe ryzyko – ryzyko bazowe wynika z wysokiego poziomu depozytów z oprocentowaniem <1%. W bilansie Banku występuje znaczna ilość pasywów oprocentowanych stawką 0%-1%, którym w przypadku obniżenia stóp procentowych przez RPP nie ma możliwości zmniejszenia oprocentowania.

Fakt, iż RPP obniżyła i utrzymywała przez 3 kwartały 2021 roku stopy procentowe na bardzo niskim poziomie dla Banku oznacza, że przychód odsetkowy jest na bardzo niskim poziomie, co ma przełożenie na wynik finansowy Banku, jak również poziom funduszy własnych - wynik netto w całości lub części przekazywany jest na zwiększenie Funduszy Banku. Na dzień bilansowy Bank tworzy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w wysokości 1 174,87 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	53 582 576,00	11 827 560,43
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	52 339 814,00	117,53
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	119 510,00	108 995 170,82
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 009 711,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	5 643 071,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	573 302,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	885 681,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 066 597,00	
9.	Powyżej 5 lat	310 951,00	
10	Instrumenty o stopie zarządzane przez Bank	11 809 906,00	
<b>RAZEM:</b>		<b>127 341 119,00</b>	<b>120 822 848,78</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:



Na dzień bilansowy ( 31.12.2021r) ryzyko kredytowe- całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego wynosiła 50 392 tys. zł. Wskaźnik jakości -Kredyty i pożyczki zagrożone wg wartości nominalnej/Kredyty i pożyczki wg wartości nominalnej wyniósł 4,24%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wynosiło 41,16%, a należności zagrożonych 44,07%. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metoda standardowa. Szczegółowe zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawarte są w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 142/Z/2020r. z dnia 17.12.2020 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/RN/2020 z dnia 29.12.2020r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	55 675 576,14	229 420,00	18 353,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 447 809,90	1 089 561,98	87 164,96
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	12 924,67	12 924,67	1 033,97
Ekspozycje wobec instytucji	14 041 342,89	244 585,91	19 566,87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	41 131 434,13	29 502 986,13	2 360 238,89
Ekspozycje detaliczne	13 454 939,49	9 934 977,99	794 798,24
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 422 451,13	1 422 451,13	113 796,09
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	318 335,23	3 979 190,38	318 335,23
Ekspozycje kapitałowe	853 815,05	853 815,05	68 305,20
Inne pozycje	5 139 371,99	3 121 811,41	249 744,91
<b>RAZEM:</b>	<b>137 498 000,62</b>	<b>50 391 724,65</b>	<b>4 031 337,97</b>

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

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

Nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	856 505,00	93 866,00	53 263 695,00	71 717,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	56 348,00	131,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	72 350,00	47 555,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 614 297,00	979 280,00	-	-

**49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.**

**50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.**

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 017 560,57	26,65	2 295 238,14	17,07
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	5 551 836,49	73,35	11 150 189,91	82,93
<b>RAZEM:</b>	<b>7 569 397,06</b>	<b>x</b>	<b>13 445 428,05</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. Za informację, która w istotny sposób wpłynęła na wynik finansowy Banku uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19. Bank w 2021 roku nie otrzymał pomocy finansowej wsparcia ze środków publicznych .**

Barbara Kiełpińska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Małgorzata Petera

Członek Zarządu Piotr Chmielewski

Członek Zarządu Paulina Korzeniewska

**Staroźreby, 14-03-2022**  
(miejsce i data sporządzenia)