

**II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.	Wartość na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	9 683 212,26	11 172 992,35
Kapitał Tier I, w tym:	9 683 212,26	11 172 992,35
- Kapitał podstawowy Tier I	9 683 212,26	11 172 992,35
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	47 050 902,80	46 218 248,96
- z tytułu ryzyka kredytowego:	40 579 748,68	39 956 443,96
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 471 154,12	6 261 805,00
Łączny współczynnik kapitałowy	20,58	24,17
Współczynnik kapitału Tier I	20,58	24,17
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,58	24,17
Kapitał wewnętrzny	3 764 072,22	3 697 459,92

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

Fundusze własne wynoszą 9683212,26 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2105320,75 EUR.

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

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

EUR -

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

4,5994 zł

**Walutowe pozycje aktywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 607 977,48	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	41 780 206,90	-	6 405,18	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	33 429 317,04	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	86 496 318,43	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	15 985 306,36	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>183 299 126,21</b>	-	<b>6 405,18</b>	-	-

**Walutowe pozycje aktywów c.d.:****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	5 607 977,48	5 607 977,48	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	41 809 666,88	41 780 206,90	99,93%	-	-	29 459,98	0,07%
3.	Należności od	33 429 317,04	33 429 317,04	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	86 496 318,43	86 496 318,43	100,00%	-	-	-	-

5.	Należności od sektora budżetowego	15 985 306,36	15 985 306,36	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>183 328 586,19</b>	<b>183 299 126,21</b>	<b>99,98%</b>	-	-	<b>29 459,98</b>	<b>0,02%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	183 299 126,21	183 299 126,21	99,98%
EUR	6 405,18	29 459,98	0,02%
<b>RAZEM:</b>		<b>183 328 586,19</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	22 984 353,88	13,35%	17 403 693,69	11,85%
BUDOWNICTWO	3 244 609,46	1,89%	2 919 895,10	1,99%
DOSTAWA WODY	140 843,81	0,08%	116 266,67	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	140 843,81	0,08%	34 349,54	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	388 172,76	0,23%	182 394,98	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	128 968,71	0,07%	129 668,48	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	413 824,88	0,24%	166 888,15	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	412 609,58	0,24%	435 554,45	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	269 052,02	0,16%	222 665,31	0,15%
EDUKACJA	104 892,55	0,06%	118 973,82	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 040 092,43	3,51%	2 719 005,31	1,85%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	14 498,05	0,01%	36,12	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	113 522,99	0,07%	124 528,04	0,08%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 407 003,87	1,40%	1 775 110,32	1,21%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 303 232,66	3,08%	4 092 078,80	2,79%

ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 624 505,71	10,24%	13 213 270,29	8,99%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 411 530,20	1,98%	3 361 456,79	2,29%
POZOSTAŁE BRANŻE	283 923,57	0,16%	162 864,69	0,11%
OSOBY FIZYCZNE*	108 683 102,78	63,15%	99 726 142,82	67,88%
ODSETKI*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>172 109 583,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>146 904 843,37</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Sędziszów Małopolski	131 630 247,27	76,48%	108 710 071,79	74,00%
Gmina Iwierzycze	40 462 350,68	23,51%	38 136 884,14	25,96%
-	-	-	-	-
Odsetki*	16 985,77	0,01%	57 887,44	0,04%
<b>RAZEM:</b>	<b>172 109 583,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>146 904 843,37</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*	10 895 259,79	20,38%	12 106 571,00	23,03%
KLIENT 2*	2 630 000,00	4,92%	2 630 000,00	4,29%
KLIENT 3*	2 490 000,00	4,66%	2 500 078,00	3,99%
KLIENT 4	1 400 000,00	2,62%	2 000 000,00	3,75%
KLIENT 5	1 825 421,18	3,41%	1 987 352,00	3,23%
KLIENT 6	1 423 945,90	2,66%	1 848 427,00	2,89%
KLIENT 7	1 563 586,01	2,92%	1 698 326,00	2,04%
KLIENT 8	-	0,00%	1 664 877,00	1,79%
KLIENT 9	1 407 946,60	2,63%	1 500 214,00	1,18%
KLIENT 10	1 134 550,76	2,12%	1 274 113,00	1,09%
<b>RAZEM:</b>	<b>24 770 710,24</b>	<b>x</b>	<b>29 209 958,00</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 22,50 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 21,67 %).

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 407 946,60	2,63%	1 747 744,38	3,77%
GRUPA 2	1 134 550,76	2,12%	1 613 217,96	3,48%
GRUPA 3	-	0,00%	1 497 347,70	3,23%

GRUPA 4	-	0,00%	1 357 181,43	2,92%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>2 542 497,36</b>	<b>x</b>	<b>6 215 491,47</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,63% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 3,11%. Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 14,54 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 15,64 %).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	16 015 259,79	29,96%	17 236 649,54	30,69%
BUDOWNICTWO	2 350 915,85	4,40%	2 573 715,26	4,58%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	168 875,41	0,32%	196 713,98	0,35%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	939 236,11	1,76%	330 568,30	0,59%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	87 032,71	0,16%	173 997,38	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	22 216,24	0,04%	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTO CYKLE	7 609 367,07	14,23%	8 512 951,13	15,16%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	346 954,71	0,65%	375 107,91	0,67%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	688 348,80	1,29%	780 455,48	1,39%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	9 976,26	0,02%	19 394,15	0,03%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 229 943,43	6,04%	4 207 567,15	7,49%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 401 794,43	4,49%	4 007 325,56	7,14%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 358 814,67	2,54%	1 601 473,27	2,85%
POZOSTAŁE BRANŻE:	50 000,00	0,09%	50 000,00	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	18 183 812,67	34,01%	16 096 735,87	28,66%
<b>RAZEM:</b>	<b>53 462 548,15</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 162 654,98</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 administracja publiczna.

## Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Sędziszów	22 037 215,23	41,22%	22 782 868,87	40,57%
Gmina Wielopole Skrzyńskie	13 736 742,34	25,69%	15 311 020,88	27,26%
Gmina Iwierzyce	10 475 289,93	19,59%	10 583 955,20	18,85%
Gmina Rzeszów	1 917 953,89	3,59%	2 166 849,47	3,86%
Gmina Ropczyce	1 700 883,07	3,18%	1 693 321,06	3,02%
Gmina Świlcza	1 306 876,54	2,44%	1 469 262,04	2,62%
Gmina Niwiska	448 818,78	0,84%	471 554,30	0,84%
Gmina Strzyżów	251 913,86	0,47%	307 667,77	0,55%
Gmina Pilzno	247 823,62	0,46%	260 330,15	0,46%
Gmina Skrzyszów	145 224,89	0,27%	153 280,54	0,27%
Gmina Kolbuszowa	73 657,84	0,14%	88 922,12	0,16%
Gmina Dębica	76 185,77	0,14%	88 820,82	0,16%
POZOSTAŁE	1 043 962,39	1,95%	784 801,76	1,40%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>53 462 548,15</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 162 654,98</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>41 809 666,88</b>	<b>45,83%</b>	<b>42 265 784,88</b>	<b>46,28%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	28 714 836,55	68,68%	28 837 367,42	68,23%
Inne należności:	13 094 830,33	31,32%	13 428 417,46	31,77%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>33 429 317,04</b>	<b>36,65%</b>	<b>34 155 288,12</b>	<b>37,40%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	31 277 921,85	93,56%	34 057 983,21	99,72%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	97 304,91	0,28%
Poniżej standardu:	1 804 440,48	5,40%	-	-
Wątpliwe:	346 954,71	1,04%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>15 985 306,36</b>	<b>17,52%</b>	<b>14 907 579,62</b>	<b>16,32%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	15 985 306,36	100,00%	14 907 579,62	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>91 224 290,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>91 328 652,62</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 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	32 500 637,12	31 449 541,73
2.	Obligacje skarbowe	26 317 805,94	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych / Obligacje kor	8 546 280,43	915 854,60
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>67 364 723,49</b>	<b>32 365 396,33</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	719 040,00	719 040,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział Wielopole Skrzyńskie	129 900,00	129 900,00
4.	Obligacje skarbowe	9 037 550,00	23 402 830,00
5.	Obligacje komercyjne	4 897 750,00	5 121 000,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>14 789 240,00</b>	<b>29 377 770,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Obligacje skarbowe jak i komercyjne zakwalifikowane do aktywów dostępnych do sprzedaży wycenione zostały wg. kursu giełdowego (ceny rynkowej) na podstawie danych z DM BPS S.A.

#### **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	35 355 355,94	23 402 830,00
2.	Obligacje komunalne RR/ Obligacje komercyjne	12 527 568,93	5 121 000,00
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>47 882 924,87</b>	<b>28 523 830,00</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	32 500 637,12	31 449 541,73
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>32 500 637,12</b>	<b>31 449 541,73</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	719 040,00	719 040,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały BS Wielopole Skrzyńskie	129 900,00	129 900,00
4.	Obligacje BPS	916 461,50	915 854,60
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 770 401,50</b>	<b>1 769 794,60</b>

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

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

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

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

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – W roku 2021 nastąpiło częściowe

reklasyfikowanie aktywów pierwotnie zaklasyfikowanych jako DDS do UTWZ w kwocie 6 363 770,00 DS 1030 oraz 7 482 190,00 BGK 0328 zgodnie z rozporządzeniem w skutek zdarzeń których nie można było przewidzieć ( znaczny spadek wyceny obligacji, co powodowało duże spadki funduszu z aktualizacji wyceny) powyższa operacja miała na celu uchronienie przed dalszymi znacznymi spadkami funduszu z aktualizacji wyceny.

**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 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	4 305,00	-	-	4 305,00
Oprogramowanie	302 870,05	6 553,44	-	309 423,49
<b>RAZEM:</b>	<b>307 175,05</b>	<b>6 553,44</b>	<b>-</b>	<b>313 728,49</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.
2 152,56	2 152,44	-	-	4 305,00	2 152,44	-
282 824,13	7 732,95	-	-	290 557,08	20 045,92	18 866,41
284 976,69	9 885,39	-	-	294 862,08	22 198,36	18 866,41



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	5 887,50	-	-	5 887,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 766 308,40	431 089,67	-	2 197 398,07
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	683 041,13	66 535,83	98 299,00	651 277,96
Środki transportu – grupa 7	93 759,50	-	-	93 759,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	633 500,18	305 014,61	84 155,57	854 359,22
Środki trwałe w budowie	19 680,00	-	19 680,00	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	298 293,31	52 890,00	131 666,53	219 516,78
Budynki zaliczane do inwestycji	1 830 835,90	-	-	1 830 835,90
<b>RAZEM:</b>	<b>5 331 305,92</b>	<b>855 530,11</b>	<b>333 801,10</b>	<b>5 853 034,93</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.
5 887,50	-	-	-	5 887,50	-	-
874 223,79	44 671,69	-	-	918 895,48	892 084,61	1 278 502,59
539 803,32	48 169,03	-	97 262,67	490 709,68	143 237,81	160 568,28
93 759,50	-	-	-	93 759,50	-	-
489 279,73	25 868,68	-	91 496,50	423 651,91	144 220,45	430 707,31
-	-	-	-	-	19 680,00	-
244 878,04	26 369,45	-	53 182,12	218 065,37	53 415,27	1 451,41
-	-	-	-	-	1 830 835,90	1 830 835,90
<b>2 247 831,88</b>	<b>145 078,85</b>	<b>-</b>	<b>241 941,29</b>	<b>2 150 969,44</b>	<b>3 083 474,04</b>	<b>3 702 065,49</b>

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>263 594,81</b>	<b>337 462,50</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>253 120,00</b>	<b>270 987,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>10 474,81</b>	<b>66 475,50</b>
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	8 627,99	8 694,00
	- pozostałe	1 846,82	57 781,50
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>29 194,60</b>	<b>26 439,49</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>29 194,60</b>	<b>26 439,49</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	28 278,75	25 951,48
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	915,85	488,01

**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:	1 251,00	100,00	125 100,00
2.	Osoby prawne:	1 000,00	100,00	100 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 251,00</b>	<b>X</b>	<b>225 100,00</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: nie dotyczy**

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

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

**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:	726 149,12	38 778,15	17 138,81	50 440,94	697 949,48	697 949,48
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	40 889,85	38 764,21	-	36 662,17	42 991,89	42 991,89
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	685 259,27	13,94	17 138,81	13 778,77	654 957,59	654 957,59
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	<b>726 149,12</b>	<b>38 778,15</b>	<b>17 138,81</b>	<b>50 440,94</b>	<b>697 949,48</b>	<b>697 949,48</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	134 000,57	3 293,43	62 225,00	-	75 069,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	134 389,50	12 630,50	64 400,00	-	82 620,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	188 136,81	200 000,00	57 154,26	-	330 982,55
	<b>RAZEM:</b>	<b>456 526,88</b>	<b>215 923,93</b>	<b>183 779,26</b>	<b>-</b>	<b>488 671,55</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:	398 985,64	27 855,32	19 681,72	7 876,99	399 282,25
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	92,25	223,38	-	213,27	102,36
	- poniżej standardu	-	844,96	-	527,28	317,68
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	398 893,39	26 786,98	19 681,72	7 136,44	398 862,21
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>398 985,64</b>	<b>27 855,32</b>	<b>19 681,72</b>	<b>7 876,99</b>	<b>399 282,25</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:	4 047 971,32	7 100 717,32
	a) finansowe	4 047 971,32	7 100 717,32
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 101 000,00	2 190 000,00
	a) finansowe	2 101 000,00	2 190 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	31 917 684,08	31 813 651,36

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

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

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

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek 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 4 047 971,32 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 31 917 684,08 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to hipoteki na nieruchomościach, oraz cesje.

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>145 078,85</b>	<b>129 424,35</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	44 401,45	43 175,40
Budowle - 2	270,24	555,44
Inwestycje w obcych obiektach	26 369,45	29 829,24
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 796,03	1 661,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	39 833,04	36 066,72
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	6 539,96	9 979,80
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	25 868,68	8 155,87
Wartości niematerialne i prawne:	9 885,39	8 887,39
<b>RAZEM:</b>	<b>154 964,24</b>	<b>138 311,74</b>

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – W związku ze spadkiem wartości obligacji wycenianych do funduszy z aktualizacji wyceny Bank wycenił obligacje dostępne do sprzedaży na koniec 2021r. pomniejszając fundusze własne Banku o kwotę 43 242,50 zł oraz w trakcie roku obrotowego równie wyniki z reklasyfikacji obligacji z DDS do UDTW pomniejszając również fundusze w kwocie 1 070 353,09 zł - rozliczane w wynik finansowy do terminy wykupu obligacji.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonej 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 - nie wystąpiły

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. oraz udziałów w BS Wielopolu Skrzyńskim.

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	9 885,39	-
2. Środki trwałe w budowie	-	300 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>9 885,39</b>	<b>300 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	354 096,82
Fundusz zasobowy	349 096,82
Fundusz społeczno-wychowawczy	5 000,00

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	282 480,00	186 431,00	299 712,00	169 199,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	253 120,00	232 765,00	214 898,00	270 987,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 113 281,00	-	- 17 867,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

74 713,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

54 435,00

b) Cześć odroczonej -

20 278,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	92 274,86	5 100,00	97 374,86
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	7	349 574,21	22 437,74	372 011,95
RAZEM:	9	441 849,07	27 537,74	469 386,81

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 -	32 030,42
- od 1- 3 lat -	17 508,63
- powyżej 3 lat -	419 847,76
RAZEM:	469 386,81

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	9 200,00
- Zarząd	356 960,00

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 26 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 15 923,93 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	3 293,43
- na odprawy emerytalne:	12 630,50

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 26 955,26 zł.

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Ryzyko kursowe określa się wysokością pozycji otwartej w danej walucie i wyraża się w tej walucie i złotych.

Pozycja otwarta w Banku w danej walucie obliczana jest jako różnica między aktywami i pasywami w danej walucie. Na 31.12.2021r. suma aktywów w walutach obcych (EUR) wynosi 6 405,18 EUR co daje 29 459,98 zł. (pozycja długa przy ustalonym limicie 193 095,99 - 2% FW), udział w sumie bilansowej na poziomie 0,02%, pasywa w walutach obcych nie występują przy ustalonym limicie maksymalnym 5%. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w następujących procedurach:

- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,

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

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

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

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

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

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

**46.4. Ryzyko operacyjne:**

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzebrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych, tj. w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych - Luka stopy procentowej. Luka przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza że bilans Banku jest wrażliwy po stronie aktywnej i narażony jest przy niższych stóp procentowych na zmniejszenie wyniku netto odsetek. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 p.p. wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 575 tys. zł., co stanowi 5,9 % funduszy własnych i 27,55 % zrealizowanego wyniku odsetkowego. Na dzień 31.12.2021 roku nie wystąpiła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień bilansowy aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 92,67% i wynosiły 69 899 tys. zł., z czego 62,25 % stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR : 6,07% oparte o stawkę bazową decyzja Zarządu, 17,73% dotyczyło aktywów o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP i papierów wartościowych o stałej stopie procentowej. Pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych stanowiły 93,87% sumy bilansowej i wynosiły 172 093 tys. zł., oprocentowanych w oparciu o stawki ustalane decyzją Zarządu, Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu;
  - aktywa DDS oprocentownie zmienne 3-6 mcy
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie; -
- 3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego;
- 4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	109 905 811,55	172 092 597,95
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	1 803,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	1 011 910,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 026 030,22	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	4 629 622,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	30 321 897,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 498,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	19 000 000,00	
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>169 898 571,77</b>	<b>172 092 597,95</b>

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

Profil ryzyka kredytowego Banku na dzień bilansowy oceniono na poziomie niskim, wskaźnik jakości kredytów wynosił 5,59% (kredyty zagrożone/kredyty ogółem), przy kształtowaniu się wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 23,21 %, natomiast w przypadku straconych 100%. Wskaźnik pokrycia odsetek od kredytów zagrożonych odpisami aktualizującymi osiągnął poziom 99,92 %, w przypadku odsetek od kredytów straconych 100%.

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.



Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	68 672 738,56	677 467,50	54 197,40 zł
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 000 259,79	3 200 051,96	256 004,16
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	46,57	46,57	3,73
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	54 203 138,81	393 202,55	31 456,20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	934 160,90	711 737,19	56 938,98
Ekspozycje detaliczne	5 371 378,57	3 753 431,95	300 274,56
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 970 904,16	24 270 710,07	1 941 656,81
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 161 885,54	2 161 885,54	172 950,84
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	1 358 740,00	1 358 740,00	108 699,20
Inne pozycje	9 679 319,24	4 052 475,35	324 198,03
<b>RAZEM:</b>	<b>185 352 572,14</b>	<b>40 579 748,68</b>	<b>3 246 379,89</b>

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

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

Bank nie wykorzystywał zabezpieczeń prawnych do pomniejszenia wymogu kapitałowego.

#### 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	1 804 440,48	-	88 671 397,96	42 450,20
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	237 565,70	585,07
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	347 272,39	317,68	207 025,68	58,98
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 053 819,83	1 053 819,83	-	-

#### 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	5 607 977,48	26,83	2 934 453,64	9,72
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	15 296 737,02	73,17	27 255 381,05	90,28
<b>RAZEM:</b>	<b>20 904 714,50</b>	<b>x</b>	<b>30 189 834,69</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 – występuje. Kwota 1 715 905,64 - inne korekty stanowi różnicę w pozycji kapitału z aktualizacji wyceny ( zmniejszeniem w ciągu roku z tytułu wyceny obligacji DDS i częściowej sprzedaży obligacji z DDS o 2 654 932,40 i zwiększeniem o 939 026,76)

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 - 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 – występuje. Kwota 1 715 905,64 - inne korekty stanowi różnicę w pozycji kapitału z aktualizacji wyceny ( zmniejszeniem w ciągu roku z tytułu wyceny obligacji DDS i częściowej sprzedaży obligacji z DDS o 2 654 932,40 i zwiększeniem o 939 026,76).**

**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 - Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty, rekordowo niskie stopy procentowe do października przezpośrednio wpłynęły na obniżenie wyniku finansowego Banku.**

**58. Inne informacje:**

Zdarzeniem po dniu bilansowym jest agresja Rosji na Ukrainie. Zaistniała sytuacja geopolityczna ma znaczenie na bieżące funkcjonowanie Banku, a jej skutki trudne do przewidzenia. Nastąpiły przejściowe trudności logistyczne związane z wzmożonymi wypłatami gotówki z rachunków w kasach Banku oraz w bankomatach. Sytuacja po kilku dniach ustabilizowała się. Niemniej jednak powyższe nie zagrażają kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Mieczysław Cios

Wiceprezes Prezes Zarządu Marcin Świder

Członek Zarządu Barbara Stępień

**Sędziszów Młp., 07.06.2022 r.**  
(miejsce i data sporządzenia)