

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:	35 752 317,40	34 244 205,95
Kapitał Tier I, w tym:	35 752 317,40	34 244 205,95
- Kapitał podstawowy Tier I	35 752 317,40	34 244 205,95
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	9 830 845,69	10 183 996,90
- z tytułu ryzyka kredytowego:	8 664 802,03	8 980 114,39
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	1 166 043,66	1 203 882,51
Łączny współczynnik kapitałowy	29,09	26,90
Współczynnik kapitału Tier I	29,09	26,90
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,09	26,90
Kapitał wewnętrzny	25 821 471,71	24 060 209,05

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

Fundusze własne wynoszą 35752317,4 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 7773256,82 EUR.

2. Bank prowadzi obsługę 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.:

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

USD -	4,0600 zł
EUR -	4,5994 zł
GBP -	5,4846 zł
CHF -	4,4484 zł
SEK -	0,4486 zł
CZK -	0,1850 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 025 968,56	28 550,00	49 295,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	154 854 232,87	398 152,88	1 519 123,84	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	115 523 019,89	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	102 540 896,38	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		377 944 117,70	426 702,88	1 568 418,84	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:	4.	[w PLN]:	[w PLN]:	[w PLN]:	9.
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 368 608,98	5 025 968,56	93,62%	115 913,00	2,16%	226 727,42	4,22%
2.	Należności od sekt. finansowego	163 457 791,75	154 854 232,87	94,74%	1 616 500,69	0,99%	6 987 058,19	4,27%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	115 523 019,89	115 523 019,89	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	102 540 896,38	102 540 896,38	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		386 890 317,01	377 944 117,70	97,69%	1 732 413,69	0,45%	7 213 785,61	1,86%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	377 944 117,70	377 944 117,70	97,69%
USD	426 702,88	1 732 413,69	0,45%
EUR	1 568 418,84	7 213 785,61	1,86%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		386 890 317,01	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	274 515 772,70	426 980,76	1 569 038,42	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	64 968 279,10	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	38 456 088,02	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		377 940 139,82	426 980,76	1 569 038,42	-	-

Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	283 465 949,89	274 515 772,70	96,84%	1 733 541,89	0,61%	7 216 635,31	2,55%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	64 968 279,10	64 968 279,10	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	38 456 088,02	38 456 088,02	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		386 890 317,01	377 940 139,82	97,69%	1 733 541,89	0,45%	7 216 635,31	1,87%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	377 940 139,82	377 940 139,82	97,69%
USD	426 980,76	1 733 541,89	0,45%
EUR	1 569 038,42	7 216 635,31	1,87%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		386 890 317,01	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	63 720 949,38	18,29%	35 343 863,96	10,49%
BUDOWNICTWO	1 536 675,16	0,44%	2 633 483,63	0,78%
DOSTAWA WODY	67 767,56	0,02%	282 519,67	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	271 362,96	0,08%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	266 944,87	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	142 865,24	0,04%	100 620,21	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	819 586,54	0,24%	3 515 595,16	1,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI	2 974 283,23	0,85%	74 589,20	0,02%
EDUKACJA	257 431,40	0,07%	80 414,39	0,02%

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 742 020,88	1,07%	2 686 057,73	0,80%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	23 217,34	0,01%	4 454,43	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	695 396,30	0,20%	111 815,34	0,03%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 236 567,47	0,64%	1 357 859,32	0,40%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	17 878 018,18	5,13%	38 038 955,79	11,29%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	82 405 759,59	23,65%	64 637 324,77	19,18%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 011 976,97	0,58%	1 478 008,04	0,44%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 580 591,73	0,45%	1 386 965,47	0,41%
OSOBY FIZYCZNE*	168 032 772,72	48,23%	184 907 370,60	54,86%
ODSETKI*	36 986,34	0,01%	128 834,86	0,04%
RAZEM:	348 434 228,99	100,00%	337 035 677,44	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Mońki	226 961 669,20	65,14%	229 818 477,17	68,19%
Gmina Trzcianne	51 346 372,14	14,74%	46 771 588,39	13,88%
Gmina Goniądz	34 911 174,79	10,02%	30 552 114,12	9,06%
Gmina Jaświły	35 178 026,52	10,10%	29 763 932,35	8,83%
Odsetki*	36 986,34	0,01%	129 565,41	0,04%
RAZEM:	348 434 228,99	100,00%	337 035 677,44	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	7 829 000,00	5,42%	5 794 220,00	3,80%
KLIENT 2	5 380 352,00	3,72%	5 724 000,00	3,75%
KLIENT 3	4 254 000,00	2,94%	5 141 802,09	3,37%
KLIENT 4	3 481 805,20	2,41%	4 717 529,99	3,09%
KLIENT 5	2 728 968,17	1,89%	3 875 606,04	2,54%
KLIENT 6	2 501 605,48	1,73%	2 691 156,71	1,76%
KLIENT 7	2 289 751,28	1,59%	2 157 083,38	1,41%
KLIENT 8	2 102 363,21	1,46%	2 496 197,38	1,64%
KLIENT 9	2 000 000,00	1,38%	2 491 567,21	1,63%
KLIENT 10	1 933 729,60	1,34%	2 401 171,00	1,57%
RAZEM:	34 501 574,94	x	37 490 333,80	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,89 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,92 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 551 543,50	2,46%	6 729 245,23	4,41%
GRUPA 2	2 125 153,75	1,47%	5 794 220,00	3,80%
GRUPA 3	1 793 270,00	1,24%	5 724 000,00	3,75%
GRUPA 4	1 556 789,00	1,08%	4 717 529,99	3,09%
GRUPA 5	1 173 628,00	0,81%	5 341 441,03	3,50%
RAZEM:	10 200 384,25	x	28 306 436,25	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,46 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 4,41). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wyniosła odpowiednio: 9,93 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 19,65%). W Banku nie wystąpiły grupy kapitałowe.

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	21 567 522,76	14,96%	21 759 645,76	14,28%
BUDOWNICTWO	8 007 430,93	5,56%	9 706 397,68	6,37%
DOSTAWA WODY	-	-	28 101,23	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 126 052,46	1,48%	1 753 383,13	1,15%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	485 572,60	0,34%	2 997 209,15	1,97%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI	3 721 052,75	2,58%	3 610 377,79	2,37%
EDUKACJA	3 410 368,63	2,37%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	-	-	3 134 884,57	2,06%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	881 782,95	0,61%	982 097,05	0,64%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 260 839,39	0,87%	1 345 360,19	0,88%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 533 334,60	2,45%	7 807 589,69	5,12%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	80 655 678,83	55,96%	80 711 791,85	52,98%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 021 226,41	0,71%	1 521 224,12	1,00%
POZOSTAŁE BRANŻE:	845 683,07	0,59%	1 161 856,26	0,76%
OSOBY FIZYCZNE*	16 613 331,72	11,53%	15 830 272,70	10,39%
RAZEM:	144 129 877,10	100,00%	152 350 191,17	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwa.

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 Mońki	106 042 448,18	73,57%	112 213 708,32	73,66%
Gmina Trzcianne	14 871 906,55	10,32%	15 545 376,10	10,20%
Gmina Goniądz	13 244 443,86	9,19%	13 598 772,86	8,93%
Gmina Jaświły	9 971 078,51	6,92%	10 992 333,89	7,22%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	144 129 877,10	100,00%	152 350 191,17	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	163 457 791,76	54,39%	143 213 520,76	49,71%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	142 844 712,91	87,39%	132 124 321,50	92,26%
Inne należności:	20 613 078,85	12,61%	11 089 199,26	7,74%
Sektor niefinansowy, w tym:	115 523 019,89	38,44%	123 140 823,25	42,74%
Kredyty w sytuacji normalnej:	110 398 193,78	95,56%	115 390 982,74	93,71%
Kredyty pod obserwacją:	2 052 604,95	1,78%	4 455 522,64	3,62%
Poniżej standardu:	2 088 747,94	1,81%	2 135 378,06	1,73%
Wątpliwe:	983 473,22	0,85%	1 158 939,81	0,94%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	21 567 522,76	7,18%	21 759 645,76	7,55%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 567 522,76	100,00%	21 759 645,76	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	300 548 334,41	100,00%	288 113 989,77	100,00%

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

a) w Banku wystąpiły należności z odroczonym terminem spłaty. Przypadki te dotyczyły 4 ekspozycji kredytowych udzielonych podmiotom sektora niefinansowego, na łączną kwotę 2 7414 500,00 zł. (na dzień 31.12.2021r. – 2 681 778,02 zł. Wg stanu na dzień 31.12.2021r transakcje regulowane są terminowo.

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 naliczał odsetki od wszystkich ekspozycji kredytowych.

5.3. Aktywa finansowe:

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

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	64 011 559,36	63 749 051,72
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 789 531,46	3 788 553,48
4.	Obligacje instytucji samorządowych	6 703 698,00	6 701 144,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 118 018,00	1 118 183,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	75 622 806,82	75 356 932,20

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	3 126 531,50	3 126 531,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	218 302,50	187 098,00
4.		-	-
	RAZEM:	3 349 834,00	3 318 629,50

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Certyfikaty inwestycyjne zostały zakwalifikowane do portfela dostępnych do sprzedaży i wycenione według wartości godziwej, a skutki zmiany odniesiono na kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny.

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): nie wystąpiły

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	-	-
2.	Bony pieniężne	64 011 559,36	63 749 051,72
3.	Certyfikaty inwestycyjne	218 302,50	187 098,00
4.	Obligacje Banku BPS	3 789 531,46	3 788 553,48
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	6 703 698,00	6 701 144,00
6.	Obligacje podmiotów sektora finansowego	1 118 018,00	1 118 183,00
	RAZEM:	75 841 109,32	75 544 030,20

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	3 126 531,50	3 126 531,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	3 131 531,50	3 131 531,50

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	375 557,85	19 597,59	-	395 155,44
RAZEM:	375 557,85	19 597,59	-	395 155,44

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.
-	-	-	-	-	-	-
374 583,69	2 994,74	-	-	377 578,43	974,16	17 577,01
374 583,69	2 994,74	-	-	377 578,43	974,16	17 577,01

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie wystąpiły.

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	32 733,50	-	-	32 733,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 566 735,12	-	-	1 566 735,12
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	955 822,83	29 586,42	72 267,28	913 141,97
Środki transportu – grupa 7	112 250,50	-	-	112 250,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	572 563,21	38 113,88	4 501,80	606 175,29
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	5 104,50	-	5 104,50	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 245 209,66	67 700,30	81 873,58	3 231 036,38

26.2. 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.
-	-	-	-	-	32 733,50	32 733,50
867 613,45	39 427,77	-	-	907 041,22	699 121,67	659 693,90
802 208,09	51 992,80	-	72 267,28	781 933,61	153 614,74	131 208,36
44 900,20	22 450,10	-	-	67 350,30	67 350,30	44 900,20
313 640,88	38 746,01	-	4 501,80	347 885,09	258 922,33	258 290,20
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	5 104,50	-
-	-	-	-	-	-	-
2 028 362,62	152 616,68	-	76 769,08	2 104 210,22	1 216 847,04	1 126 826,16

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: nie wystąpiły**28. Informacje o 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.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	458 749,24	478 217,79
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	424 660,00	419 954,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	34 089,24	58 263,79
	- prenumeraty	495,00	714,00
	- opłaty ubezpieczenia	10 579,75	10 243,90
	- pozostałe	23 014,49	47 305,89
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	64 721,76	98 437,91
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	22 999,92	59 568,70
	pozostałe koszty do zapłacenia	22 999,92	59 568,70
		-	-
		-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	41 721,84	38 869,21
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	41 721,84	38 869,21
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 027,00	100,00	302 700,00
2.	Osoby prawne:	20,00	100,00	2 000,00
	RAZEM:	3 047,00	X	304 700,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte: nie wystąpiły

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek: nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 938 458,83	208 445,59	-	174 693,87	1 972 210,55	1 972 210,55
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	93 473,61	21 531,67	-	37 832,11	77 173,17	77 173,17
	- poniżej standardu	533 844,52	64 279,02	-	75 936,56	522 186,98	522 186,98
	- wątpliwe	1 158 365,91	798,65	121 836,27	60 925,20	976 403,09	976 403,09
	- stracone	152 774,79	121 836,25	- 121 836,27	-	396 447,31	396 447,31
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 938 458,83	208 445,59	-	174 693,87	1 972 210,55	1 972 210,55

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	450 522,37	131 985,30	137 203,85	-	445 303,82
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	310 620,03	89 279,66	74 037,68	-	325 862,01
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na premię	41 785,62	323 789,52	315 279,56	-	50 295,58
	RAZEM:	802 928,02	545 054,48	526 521,09	-	821 461,41

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:	66 911,87	20 795,13	82,00	9 121,59	78 503,41
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	32,58	220,95	-	212,21	41,32
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	573,97	8 128,69	-	1 632,41	7 070,25
	- stracone	66 305,32	12 445,49	82,00	7 276,97	71 391,84
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	66 911,87	20 795,13	82,00	9 121,59	78 503,41

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:	7 360 684,92	7 613 020,76
	a) finansowe	7 039 334,45	7 449 722,16
	b) gwarancyjne	321 350,47	163 298,60
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	140 374 773,38	148 128 198,84

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 321 350,47 - 4 przedsiębiorcom indywidualnym.

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 7 039 334,45 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 140 374 773,38 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancja lub poręczenie, weksel własny in blanco.

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:	152 616,68	178 084,22
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 071,13	39 071,13
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	356,64	389,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 525,68	3 300,73
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	32 726,75	67 260,38
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	15 740,37	30 332,43
Środki transportu - 7	22 450,10	22 450,10
Narzędzia i przyrządy - 8	38 746,01	15 280,45
Wartości niematerialne i prawne:	2 994,74	3 594,06
RAZEM:	155 611,42	181 678,28

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. 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 Banku BPS S.A.

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	14 493,09	5 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	200 000,00
	-	-
RAZEM:	14 493,09	205 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 481 013,84
Fundusz zasobowy	1 380 000,00
Fundusz społeczno kulturalny	6 013,84
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	95 000,00
	-

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	34 557,00	29 041,00		63 598,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	424 660,00	-	4 706,00	419 954,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
23 112,00	5 929,00	4 706,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

388 150,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

360 332,00

b) Cześć odroczonej -

27 818,00

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	1	469 935,00	-	469 935,00
Zarząd	2	406 449,45	4 190,55	410 640,00
Pracownicy	6	498 127,01	7 998,42	506 125,43
RAZEM:	9	1 374 511,46	12 188,97	1 386 700,43

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 -	16 000,00
- od 1- 3 lat -	
- powyżej 3 lat -	1 370 700,43
RAZEM:	1 386 700,43

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	51 920,00
- Zarząd	646 961,14

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 45,86 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 221 264,96zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	131 985,30
- na odprawy emerytalne:	89 279,66

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 66 247,56 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 powiązаныe oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się 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 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. 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. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostało wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Mońkach"

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: "Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach" oraz "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mońkach".

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe w Banku nie zostało zdefiniowane.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Instrukcja prawnych zabezpieczeń wierzycelności w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 5) Instrukcja prawnych zabezpieczeń wierzycelności w Banku Spółdzielczym w Mońkach.

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. Zapewnienie Bankowi poziomu płynności, niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań, wymaga następujących działań:

- a) śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
- b) uwzględnienie przyjętego Planu Strategicznego Banku w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
- c) ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
- d) określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
- e) ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,
- f) stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Zasady identyfikacji, pomiaru ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 4) Zasady zarządzania płynnością śróddzienna w Banku Spółdzielczym w Mońkach,

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Podstawowe działania powodujące ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego to:

- 1) zmiany organizacyjne,
- 2) zmiany w strukturze zatrudnienia,
- 3) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- 4) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
- 5) okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 6) wymiana sprzętu komputerowego,
- 7) zakup i modernizacja oprogramowania,
- 8) remonty,
- 9) inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 10) doskonalenie kontroli wewnętrznej.
- 11) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach,
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach,

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

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

Na datę 31 grudnia 2021 r. aktywa oprocentowane wynoszą 377 196 tys. zł. Pasywa oprocentowane wynoszą 344 585 tys. zł. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 32 611 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 109,5%. W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 48,4%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 97,4%. Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 16 dni, oraz pasywów 17 dni, przy założeniu, że decyzje Zarządu odnośnie zmiany oprocentowania kredytów i depozytów zapadają po okresie 2 tygodni po zmianach stóp procentowych przez NBP - aktywa średnio wcześniej niż pasywa mogą dopasować się do nowego poziomu stóp procentowych. Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na 31.12.2021r. obrazuje między innymi wskaźnik niedopasowania /luka/. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 32 611 tys. zł (wskaźnik luki 0,09), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100,0% aktywów oraz 100,0% pasywów.

Zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. wyniesie 366,73 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 2 607,97 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2 p.p. wyniesie 733,46 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 5 053,86 tys. zł. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania, ryzyko opcji klienta oraz ryzyko bazowe tj. ryzyko całkowite, przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 3 378,37 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 3 372,28 tys. zł; przy wzroście stóp procentowych o 2 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 6 430,17 tys. zł, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość wyniesie - 5 818,17 tys. zł, stanowiąc 16,3% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	161 960,00	32 642,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	103 851,00	1 128,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	55 749,00	309 498,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	42 322,00	1 317,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	13 179,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	55,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	59,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	21,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		377 196,00	344 585,00

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

W Banku dominującym ryzykiem jest ryzyko kredytowe. Obligo kredytowe stanowi 36,26% sumy bilansowej Banku. Jednocześnie wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej na dzień 31.12.2021r. wyniósł 3,56% obliża kredytowego. Na dzień 31.12.2021r. wartość kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej stanowi kwotę 4 989 872,20 zł. i jest w 37,98% pokryte utworzonymi rezerwami celowymi. Kwota odsetek od kredytów zagrożonych na dzień bilansowy wyniosła 84 651,86 zł. i została pokryta odpisem aktualizacyjnym w 91,70%. Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określoną w Rozporządzeniu 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. w art. 111-235. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia Bank zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 572 537,86	1 049 885,00	83 990,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	28 269 049,38	5 653 809,88	452 304,79
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	255 040,04	255 040,04	20 403,20
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	163 176 397,76	524 107,60	41 928,61
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 870 822,98	12 664 195,59	1 013 135,65
Ekspozycje detaliczne	13 345 697,99	9 905 823,42	792 465,87
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	91 975 074,58	67 949 281,71	5 435 942,54
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	557 258,60	557 258,60	44 580,69
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	218 302,50	2 728 781,25	218 302,50
Ekspozycje kapitałowe	6 061 432,46	5 760 712,46	460 857,00
Inne pozycje	6 931 810,77	1 261 129,79	100 890,38
RAZEM:	394 233 424,92	108 310 025,34	8 664 802,03

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

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

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych z ważną wyceną i polisą ubezpieczeniową przyjmuje niższą wagę ryzyka tj. ze 100% na 35% i tym samym obniża wymóg kapitałowy.

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 rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	-	-	301 027 039,86	1 152 626,33
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	880,37	880,37	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 347 841,88	673 921,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	223 286,26	223 286,26	-	-

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	5 368 608,98	20,66	5 198 286,57	31,92
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	20 613 078,85	79,34	11 089 199,26	68,08
RAZEM:	25 981 687,83	x	16 287 485,83	x

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

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

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

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

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

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

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

- 54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
- 55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
- 56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
- 57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Helena Kisło
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Mońkach
Zarząd:

Prezes Zarządu Jan Ciborowski

Wiceprezes Zarządu Krzysztof Czapski

Wiceprezes Zarządu Alicja Chojnowska

Mońki, 23.05.2022,
(miejsce i data sporządzenia)