

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:	44 795 805,51	43 258 568,40
Kapitał Tier I, w tym:	44 795 805,51	43 258 568,40
- Kapitał podstawowy Tier I	44 795 805,51	43 258 568,40
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	163 466 385,24	215 203 847,30
- z tytułu ryzyka kredytowego:	145 023 222,74	195 715 759,80
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	18 443 162,50	19 488 087,50
Łączny współczynnik kapitałowy	27,40	20,16
Współczynnik kapitału Tier I	27,40	20,16
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,40	20,16
Kapitał wewnętrzny	13 077 311,00	17 125 755,00

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

Fundusze własne wynoszą 44 795 805,51 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 9 739 488,96 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 425 955,40	139 779,00	47 805,00	106 055,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	213 017 067,34	218 400,20	1 416 347,09	78 208,71	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	123 164 168,92	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	163 252 615,74	-	-	-	-
RAZEM:		503 859 807,40	358 179,20	1 464 152,09	184 263,71	-

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	5 795 001,71	4 425 955,40	76,38%	567 502,74	9,79%	219 874,32	3,79%
2.	Należności od sekt. finansowego	220 847 062,45	213 017 067,34	96,45%	886 704,81	0,40%	6 514 346,81	2,95%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	123 164 168,92	123 164 168,92	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	163 252 615,74	163 252 615,74	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		513 058 848,82	503 859 807,40	98,21%	1 454 207,55	0,28%	6 734 221,13	1,31%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	581 669,25	10,04%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	428 943,49	0,19%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 010 612,74	0,20%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	503 859 807,40	503 859 807,40	98,21%
USD	358 179,20	1 454 207,55	0,28%
EUR	1 464 152,09	6 734 221,13	1,31%
GBP	184 263,71	1 010 612,74	0,20%
RAZEM:		513 058 848,82	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	380 933 009,70	352 069,33	1 417 555,30	154 293,12	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	73 013 638,25	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	50 316 659,53	-	-	-	-
RAZEM:		504 263 307,48	352 069,33	1 417 555,30	154 293,12	-

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	389 728 551,04	380 933 009,70	97,74%	1 429 401,47	0,37%	6 519 903,85	1,67%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	73 013 638,25	73 013 638,25	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	50 316 659,53	50 316 659,53	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		513 058 848,82	504 263 307,48	98,29%	1 429 401,47	0,28%	6 519 903,85	1,27%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	846 236,02	0,22%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		846 236,02	0,16%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	504 263 307,48	504 263 307,48	98,29%
USD	352 069,33	1 429 401,47	0,28%
EUR	1 417 555,30	6 519 903,85	1,27%
GBP	154 293,12	846 236,02	0,16%
RAZEM:		513 058 848,82	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	68 851 029,63	14,88%	44 063 551,52	10,20%
BUDOWNICTWO	15 592 379,34	3,37%	9 951 120,83	2,30%
DOSTAWA WODY	548 312,51	0,12%	691 219,22	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	13 437,74	0,00%	16 231,98	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 129 842,91	0,24%	1 471 857,63	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 210 249,60	0,26%	926 899,69	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	907 870,32	0,20%	688 366,14	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 602 038,07	0,78%	3 128 166,98	0,72%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 700 626,45	0,37%	1 063 696,03	0,25%
EDUKACJA	717 486,11	0,16%	748 236,12	0,17%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	271 162,13	0,06%	254 294,48	0,06%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 901 946,88	2,36%	11 531 328,50	2,67%

INFORMACJA I KOMUNIKACJA	10 194,91	0,00%	31 694,13	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 755 569,29	0,81%	3 337 671,32	0,77%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 721 283,17	0,59%	3 236 935,39	0,75%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 817 493,73	1,04%	4 594 616,80	1,06%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	89 772 881,01	19,40%	89 809 462,40	20,80%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	915 371,51	0,20%	1 027 550,65	0,24%
POZOSTAŁE BRANŻE	3 763 228,60	0,81%	2 854 029,76	0,66%
OSOBY FIZYCZNE*	251 477 887,22	54,35%	252 237 068,07	58,41%
ODSETKI*	61 898,24	0,01%	190 856,10	0,04%
RAZEM:	462 742 189,37	100,00%	431 854 853,74	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.
Powiat sandomierski	460 845 882,86	99,59%	429 924 082,46	99,55%
Powiat tarnobrzeski	1 120 187,26	0,24%	1 023 008,51	0,24%
Powiat kraśnicki	368 299,31	0,08%	291 449,94	0,07%
Powiat opatowski	345 089,58	0,07%	321 857,77	0,07%
Powiat staszowski	170,34	0,00%	103 001,82	0,02%
Powiat stalowowolski	661,70	0,00%	597,14	0,00%
Odsetki*	61 898,32	0,01%	190 856,10	0,04%
RAZEM:	462 742 189,37	100,00%	431 854 853,74	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 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 *	11 850 000,00	7,71%	8 124 616,00	5,68%
KLIENT 2*	5 600 098,58	3,64%	6 100 052,60	4,26%
KLIENT 3	4 886 173,37	3,18%	4 898 127,40	3,42%
KLIENT 4*	3 267 759,34	2,13%	3 650 000,00	2,55%
KLIENT 5*	3 225 000,00	2,10%	3 541 285,88	2,48%
KLIENT 6	2 416 233,00	1,57%	2 866 233,00	2,00%
KLIENT 7	2 384 030,21	1,55%	2 551 847,29	1,78%
KLIENT 8	2 255 850,40	1,47%	2 162 144,82	1,51%
KLIENT 9	1 964 946,60	1,28%	1 891 079,63	1,32%
KLIENT 10	1 845 445,99	1,20%	1 813 534,04	1,27%
RAZEM:	39 695 537,49	x	37 598 920,66	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. Bank wykazuje zaangażowanie wobec grup klientów powiązanych. Bank nie obsługuje grup kapitałowych.

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 10,91 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 11,32 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup - Bank nie posiadał zaangażowania w 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	23 891 346,16	15,55%	22 640 914,64	16,47%
BUDOWNICTWO	2 384 188,06	1,55%	6 717 452,32	4,89%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	37 500,00	0,02%	49 500,00	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	171 033,52	0,11%	190 309,85	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	245 260,79	0,16%	397 859,39	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	546 763,41	0,36%	96 618,02	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 042 621,39	1,33%	2 670 027,63	1,94%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 222 026,97	2,10%	3 679 727,31	2,68%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 202 991,38	1,43%	4 159 085,74	3,03%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 015 851,84	1,31%	1 579 792,75	1,15%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 920 841,68	3,85%	4 515 142,65	3,28%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 622 554,27	19,93%	21 054 933,06	15,32%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	897 225,29	0,58%	1 139 488,02	0,83%
POZOSTAŁE BRANŻE:	33 588,05	0,02%	35 338,03	0,03%
OSOBY FIZYCZNE*	79 404 150,88	51,68%	68 528 729,40	49,86%
RAZEM:	153 637 943,69	100,00%	137 454 918,81	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 branżach : Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo oraz 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.
Powiat sandomierski	140 340 737,63	91,35%	125 511 271,05	91,31%
Powiat tarnobrzeski	4 983 833,68	3,24%	4 346 137,19	3,16%
Powiat kraśnicki	2 634 705,53	1,71%	3 096 162,25	2,25%
Powiat opatowski	4 851 479,04	3,16%	3 970 023,30	2,89%
Powiat staszowski	321 475,47	0,21%	319 385,06	0,23%
Powiat stalowowolski	505 712,34	0,33%	211 939,96	0,15%
RAZEM:	153 637 943,69	100,00%	137 454 918,81	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:	224 071 357,30	60,38%	267 223 773,68	67,09%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	186 793 736,60	83,36%	219 348 878,08	82,08%
Inne należności:	37 277 620,70	16,64%	47 874 895,60	17,92%
Sektor niefinansowy, w tym:	123 164 168,92	33,19%	108 415 489,43	27,22%
Kredyty w sytuacji normalnej:	121 968 880,43	99,03%	108 084 369,82	99,69%
Kredyty pod obserwacją:	1 030 459,11	0,84%	287 398,92	0,27%
Poniżej standardu:	164 987,43	0,13%	43 604,50	0,04%
Wątpliwe:	-	-	349,60	0,00%
Stracone:	158,05	0,00%	233,41	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	23 891 916,48	6,44%	22 640 927,26	5,68%
Kredyty w sytuacji normalnej:	23 891 916,48	100,00%	22 640 927,26	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	371 127 442,70	100,00%	398 280 190,37	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty : Bank obsługuje 15 transakcji restrukturyzowanych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 1.326.665,54 zł, 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 nie posiadał w portfelu kredytowym ekspozycji od których nie naliczono odsetek.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	19 994 171,42	19 209 637,75
2.	Obligacje skarbowe	101 684 749,41	40 839 183,31
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 359 879,78	1 857 036,03
	RAZEM:	123 038 800,61	61 905 857,09

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 SGB S.A.	3 720 500,00	3 479 000,00
2.	Akcje BPS S.A.	420 676,00	420 676,00
3.	Akcje BGŻ S.A.	1,00	1,00
4.	Udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych	250,00	250,00
5.	Udziały w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	4 142 427,00	3 900 927,00

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 aktywa finansowe wymienione w pkt. 5.3 lit.e zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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 - W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu -

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

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	101 684 749,41	40 839 183,31
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	101 684 749,41	40 839 183,31

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Bank nie posiada instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym

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.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	1 359 879,78	1 857 036,03
2.	Bony pieniężne	19 994 171,42	19 209 637,75
	RAZEM:	21 354 051,20	21 066 673,78

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	3 720 500,00	3 479 000,00
2.	Udziały w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje BPS S.A. i TUW	420 927,00	420 927,00
	RAZEM:	4 142 427,00	3 900 927,00

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	838 179,83	44 922,03	-	883 101,86
RAZEM:	838 179,83	44 922,03	-	883 101,86

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.
-	-	-	-	-	-	-
644 108,21	89 390,37	-	-	733 498,58	194 071,62	149 603,28
644 108,21	89 390,37	-	-	733 498,58	194 071,62	149 603,28

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	576 180,70	-	-	576 180,70
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 909 009,81	9 000,00	-	7 918 009,81
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 300 951,47	77 470,67	6 300,00	1 372 122,14
Środki transportu – grupa 7	197 510,00	-	-	197 510,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 200 585,26	134 894,56	135 790,52	1 199 689,30
Środki trwałe w budowie	-	186 787,80	-	186 787,80
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	11 184 237,24	408 153,03	142 090,52	11 450 299,75

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.
-	-	-	-	-	576 180,70	576 180,70
1 761 661,64	196 595,64	-	-	1 958 257,28	6 147 348,17	5 959 752,53
958 556,81	133 243,97	-	6 300,00	1 085 500,78	342 394,66	286 621,36
197 510,00	-	-	-	197 510,00	-	-
953 897,56	90 032,71	-	135 790,52	908 139,75	246 687,70	291 549,55
-	-	-	-	-	-	186 787,80
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3 871 626,01	419 872,32	-	142 090,52	4 149 407,81	7 312 611,23	7 300 891,94

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:

Bank nie posiada aktywów przejętych za długi

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Bank nie posiada aktywów przeznaczonych do zbycia

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:	754 613,00	855 572,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	754 613,00	855 572,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	223 237,18	227 556,60
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	223 237,18	227 556,60
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	214 081,87	219 279,69
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	9 155,31	8 276,91
	- 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:	1 760,00	200,00	352 000,00
2.	Osoby prawne:	74,00	200,00	14 800,00
	RAZEM:	1 834,00	X	366 800,00

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:

W Banku nie wystąpiły zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie występują

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:	1 725 281,79	144 252,58	-	497 746,34	1 371 788,03	1 371 788,03
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	319 083,88	33 971,60	-	28 927,13	324 128,35	324 128,35
	- poniżej standardu	10 987,34	70 002,84	-	39 603,78	41 386,40	41 386,40
	- wątpliwe	350,00	29 330,40	-	29 680,40	-	-
	- stracone	1 394 860,57	10 947,74	-	399 535,03	1 006 273,28	1 006 273,28
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 725 281,79	144 252,58	-	497 746,34	1 371 788,03	1 371 788,03

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	740 791,22	163 780,21	-	53 716,36	850 855,07
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	467 596,42	-	2 543,79	342 129,36	122 923,27
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	118 330,84	138 337,10	-	105 572,34	151 095,60
	RAZEM:	1 326 718,48	302 117,31	2 543,79	501 418,06	1 124 873,94

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:	896 314,79	12 156,38	-	206 353,16	702 118,01
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	406,20	352,31	-	126,08	632,43
	- poniżej standardu	38,32	1 212,41	-	881,20	369,53
	- wątpliwe	0,17	1 014,26	-	1 014,43	-
	- stracone	895 870,10	9 577,40	-	204 331,45	701 116,05
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	896 314,79	12 156,38	-	206 353,16	702 118,01

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:	11 318 398,86	11 971 632,74
	a) finansowe	6 581 858,29	6 398 502,12
	b) gwarancyjne	4 736 540,57	5 573 130,62
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	91 645 673,80	83 057 223,62

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 4.736.540,57 zł trzem przedsiębiorcom indywidualnym oraz instytucji niekomercyjnej działającej na rzecz gospodarstw domowych.

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 6.581,858,29 zł dotyczy przyznaných 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 91.645.673,80 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i zastawy rejestrowe oraz inne zabezpieczenia uprawniające do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Bank posiada również inne zabezpieczenia , nie obniżające podstawy tworzenia rezerw w kwocie 1.628.337,80 zł.

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:	419 872,32	348 746,70
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	191 981,16	191 529,60
Budowle - 2	4 614,48	4 614,48
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	993,12	993,12
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	93 839,34	66 133,86
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	38 411,51	41 935,76
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	90 032,71	43 539,88
Wartości niematerialne i prawne:	89 390,37	78 294,43
RAZEM:	509 262,69	427 041,13

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
umorzenie kodytu wraz z odsetkami	128 618,43	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	128 618,43	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 128 618,43 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB - Bank S.A. i 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	44 922,03	50 000,00
2. Środki trwałe w budowie	186 787,80	150 000,00
	-	-
RAZEM:	231 709,83	200 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 105 663,70
Fundusz zasobowy	2 000 000,00
Oprocentowanie udziałów	-
ZFŚS	70 000,00
Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	35 663,70

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	367 969,00	36 428,00		404 397,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	754 613,00	100 959,00		855 572,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
36 428,00	-	100 959,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

219 273,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

283 804,00

b) Cześć odroczonej -

- 64 531,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	0	-	-	-
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	37,00	3 327 828,11	182 936,54	3 510 764,65
RAZEM:	37	3 327 828,11	182 936,54	3 510 764,65

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 -	282 972,87
- od 1- 3 lat -	933 410,52
- powyżej 3 lat -	2 294 381,26
RAZEM:	3 510 764,65

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	101 983,06
- Zarząd	493 821,12

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 65,4 etatu.

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 163 780,21 zł,

z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	163 780,21
- na odprawy emerytalne:	

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanych 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 powiązanych, 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:

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykami w Banku jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony (ochrony), dostosowywanie form działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku działa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który raz w miesiącu analizuje obszary ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami dotyczącymi pomiaru, limitowania i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych ryzyk, uznanych w ocenie Banku za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko walutowe,
- 2) ryzyko stopy procentowej,
- 3) ryzyko kredytowe,
- 4) ryzyko płynności,

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.

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 strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej.

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie zidentyfikowano w prowadzonej działalności

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej klienta 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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów , mające na celu osiągnięcie założonej rentowności stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki (według terminów kontraktowych i urealnionych) oraz wskaźników: płynności, zabezpieczenia płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów.

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 strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożony jest w celu :

- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
- zapobiegania powstaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

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:

1. Bank prowadzi działalność obejmującą portfel bankowy, w bilansie występowały podstawowe produkty bankowe tj. kredyty, środki na rachunku w Banku Zrzeszającym oraz depozyty klientów. Bank nie prowadzi operacji w zakresie portfela handlowego.
2. Na koniec okresu sprawozdawczego w Banku nie został przekroczony limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeliczania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	24 850 294,40	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	34 993 200,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	202 142 981,04	1 357 918,58
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	118 019 021,11	336 753 753,34
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	607 976,70	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	4 338 713,63	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	235 213,17	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	35 116 442,29	
RAZEM:		420 303 842,34	338 111 671,92

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

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu wylicza wymogi kapitałowe :

1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank do wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową , zgodnie z Uchwałami KNF w sprawie adekwatności kapitałowej Banków oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013

2) w zakresie ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013.

Dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem wypłacalności, Bank wylicza całkowity wymóg na ryzyka, zgodnie z zapisami Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	124 064 581,07	2 138 930,00	171 114,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 891 346,16	4 778 269,00	382 261,52
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	570,32	114,00	9,12
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	220 847 062,45		-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 543 005,73	25 536 130,00	2 042 890,40
Ekspozycje detaliczne	8 526 146,68	6 009 928,74	480 794,30
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	93 274 011,69	93 274 012,00	7 461 920,96
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			-
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	5 502 306,78	5 502 307,00	440 184,56
Inne pozycje	13 578 613,23	7 783 532,00	622 682,56
RAZEM:	524 227 644,11	145 023 222,74	11 601 857,82

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego obejmującego wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyk, nie stwierdzono potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pozostałe ryzyka.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 584 900,08	1 278 375,94	143 443 014,15	321 697,78
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	45 657,55	9 131,51	5 284 676,90	3 063,02
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	75 600,00	77 366,41	213 632,45	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 665,20	4 712,37	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	205 346,07	379 559,01	-	-

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	5 795 001,70	13,45	6 786 663,49	12,42
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	37 277 620,70	86,55	47 874 895,60	87,58
RAZEM:	43 072 622,40	x	54 661 559,09	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 – kwota 1.095.426,77 zł. Korekty powyższe dotyczą zasileń gotówkowych - rozliczenia z Poczta Polska oraz rozliczeń z pracownikami.

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 :

Koszty związane z pandemią koronawirusa miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Pomimo tego, że warunki wciąż się zmieniają, to do tej pory Zarząd nie odnotował negatywnego wpływu tej sytuacji na kontynuowanie działalności Banku. W Banku, ze względu na pandemię, nie występują kredyty z odroczonym terminem spłaty. Sytuacja covidowa nie wpłynęła na spłacalność kredytów.

Edward Walas
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
Zarząd:

Prezes Zarządu Adam Kościółek

Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska

Wiceprezes Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 07-03-2022
(miejsce i data sporządzenia)