

## 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:	13 693 080.49	13 880 682.62
Kapitał Tier I, w tym:	13 693 080.49	13 647 386.39
- Kapitał podstawowy Tier I	13 693 080.49	13 647 386.39
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	233 296.23
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	105 045 819.38	104 189 440.10
- z tytułu ryzyka kredytowego:	92 214 436.75	89 960 595.60
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	12 831 382.63	14 228 844.50
Łączny współczynnik kapitałowy	13.04	13.32
Współczynnik kapitału Tier I	13.04	13.10
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13.04	13.10
Kapitał wewnętrzny	8 403 665.55	8 335 155.21

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

Fundusze własne wynoszą 13693080.49 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4.5994 daje 2977144.95 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	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 593 784.18	28 195.00	26 845.00	15 890.00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	41 465 770.71	167 525.57	1 207 486.76	188 804.55	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	98 526 399.06	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	87 773 305.01	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>230 359 258.96</b>	<b>195 720.57</b>	<b>1 234 331.76</b>	<b>204 694.55</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 918 877.07	2 593 784.18	88.86%	114 471.70	3.92%	123 470.89	4.23%
2.	Należności od sekt. finansowego	48 735 156.56	41 465 770.71	85.08%	680 153.81	1.40%	5 553 714.60	11.40%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	98 526 399.06	98 526 399.06	100.00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	87 773 305.01	87 773 305.01	100.00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>237 953 737.70</b>	<b>230 359 258.96</b>	<b>96.81%</b>	<b>794 625.51</b>	<b>0.33%</b>	<b>5 677 185.50</b>	<b>2.39%</b>

**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:	- [w PLN]:	Struktura:	[w PLN]:	Struktura:	[w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	87 150.29	2.99%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	1 035 517.43	2.12%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 122 667.73</b>	<b>0.47%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	230 359 258.96	230 359 258.96	96.81%
USD	195 720.57	794 625.51	0.33%
EUR	1 234 331.76	5 677 185.50	2.39%
GBP	204 694.55	1 122 667.73	0.47%
<b>RAZEM:</b>		<b>237 953 737.70</b>	<b>100.00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	207 084 685.26	195 466.17	1 232 075.12	201 967.29	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	7 969 243.77	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	15 331 699.91	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>230 385 628.94</b>	<b>195 466.17</b>	<b>1 232 075.12</b>	<b>201 967.29</b>	-

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [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	214 652 794.02	207 084 685.26	96.47%	793 592.65	0.37%	5 666 806.31	2.64%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	7 969 243.77	7 969 243.77	100.00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	15 331 699.91	15 331 699.91	100.00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>237 953 737.70</b>	<b>230 385 628.94</b>	<b>96.82%</b>	<b>793 592.65</b>	<b>0.33%</b>	<b>5 666 806.31</b>	<b>2.38%</b>

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

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 107 709.80	0.52%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 107 709.80</b>	<b>0.47%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	230 385 628.94	230 385 628.94	96.82%
USD	195 466.17	793 592.65	0.33%
EUR	1 232 075.12	5 666 806.31	2.38%
GBP	201 967.29	1 107 709.80	0.47%
<b>RAZEM:</b>		<b>237 953 737.70</b>	<b>100.00%</b>

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

**Branżowe segmenty rynku:**

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	7 631 545.44	3.43%	4 029 398.44	1.89%
BUDOWNICTWO	17 236 850.68	7.74%	21 286 796.07	10.01%
DOSTAWA WODY	142 684.70	0.06%	212 728.34	0.10%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	150 569.44	0.07%	415 283.13	0.20%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 222 427.33	1.00%	2 604 631.95	1.22%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	270 480.06	0.12%	201 860.86	0.09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	324 336.71	0.15%	210 889.99	0.10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	888 260.70	0.40%	455 937.71	0.21%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	712 840.57	0.32%	1 309 604.92	0.62%
EDUKACJA	294 900.99	0.13%	401 482.39	0.19%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 697 545.99	1.66%	4 314 239.19	2.03%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 939 651.01	1.32%	2 528 243.99	1.19%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 741 055.69	0.78%	2 897 345.95	1.36%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 334 513.42	2.40%	3 266 616.44	1.54%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 241 235.52	3.25%	6 505 707.28	3.06%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13 265 386.35	5.96%	10 220 537.08	4.80%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 604 796.90	0.72%	1 727 954.00	0.81%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	156 486 960.46	70.29%	149 335 778.51	70.21%
ODSETKI*	435 995.83	0.20%	786 288.21	0.37%
<b>RAZEM:</b>	<b>222 622 037.79</b>	<b>100.00%</b>	<b>212 711 324.45</b>	<b>100.00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina M.Rzeszów	123 376 802.94	55.42%	125 058 042.43	58.79%
Gmina Sieniawa	73 416 101.33	32.98%	66 083 756.03	31.07%
Gmina Adamówka	25 393 137.69	11.41%	20 783 237.78	9.77%
Odsetki*	435 995.83	0.20%	786 288.21	0.37%
<b>RAZEM:</b>	<b>222 622 037.79</b>	<b>100.00%</b>	<b>212 711 324.45</b>	<b>100.00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	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*	15 708 700.00	12.14%	17 186 041.00	13.44%
KLIENT 2*	5 034 428.00	3.89%	5 233 380.00	4.09%
KLIENT 3	2 590 533.00	2.00%	3 058 801.00	2.39%
KLIENT 4	2 097 559.00	1.62%	2 854 442.00	2.23%
KLIENT 5	2 071 432.00	1.60%	2 679 761.00	2.10%
KLIENT 6	2 063 380.00	1.59%	2 292 136.00	1.79%
KLIENT 7	2 041 500.00	1.58%	2 289 084.00	1.79%
KLIENT 8	1 987 374.00	1.54%	2 178 122.00	1.70%
KLIENT 9	1 878 836.00	1.45%	2 059 852.00	1.61%
KLIENT 10	1 837 462.00	1.42%	2 047 715.00	1.60%
<b>RAZEM:</b>	<b>37 311 204.00</b>	<b>x</b>	<b>41 879 334.00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,96% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 22,68%).

**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*	3 065 566.00	2.37%	3 646 263.00	2.85%
GRUPA 2	2 425 773.00	1.87%	2 732 820.00	2.14%
GRUPA 3	2 054 562.00	1.59%	2 178 122.00	1.70%
GRUPA 4	1 748 870.00	1.35%	1 180 304.00	0.92%
GRUPA 5*	1 037 861.00	0.80%	839 809.00	0.66%
<b>RAZEM:</b>	<b>10 332 632.00</b>	<b>x</b>	<b>10 577 318.00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiazanych wynosiła 2,37% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 3,12%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiazanych wyniosła odpowiednio: 20,35% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 23,76%).

**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.	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 660 000.00	12.10%	17 139 624.29	13.40%
BUDOWNICTWO	17 656 790.01	13.64%	19 513 609.87	15.26%
DOSTAWA WODY	536 144.67	0.41%	673 345.59	0.53%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	60 000.00	0.05%	60 000.00	0.05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 389 187.50	1.85%	2 594 225.17	2.03%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	800 000.00	0.63%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	39 610.03	0.03%	59 570.85	0.05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 532 894.26	4.27%	6 004 291.88	4.70%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 807 939.32	1.40%	2 230 040.49	1.74%
EDUKACJA	18 009.00	0.01%	18 328.74	0.01%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 626 617.14	8.21%	12 323 939.12	9.64%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	22 000.00	0.02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 163 258.76	4.76%	6 417 965.00	5.02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	14 630 997.45	11.30%	15 373 819.44	12.02%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 640 610.16	2.04%	4 083 967.57	3.19%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	464 632.62	0.36%	413 409.75	0.32%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	51 214 918.45	39.57%	40 143 098.90	31.39%
<b>RAZEM:</b>	<b>129 441 609.37</b>	<b>100.00%</b>	<b>127 871 236.66</b>	<b>100.00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: budownictwo, administracja publiczna oraz przetwórstwo przemysłowe.

#### 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 M.Rzeszów	98 755 902.15	76.29%	93 635 758.51	73.23%
Gmina Sieniawa	30 257 992.46	23.38%	33 570 437.76	26.25%
Gmina Adamówka	427 714.76	0.33%	665 040.39	0.52%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>129 441 609.37</b>	<b>100.00%</b>	<b>127 871 236.66</b>	<b>100.00%</b>

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

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

##### 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>48 735 156.56</b>	<b>29.90%</b>	<b>53 670 865.75</b>	<b>32.61%</b>
Lokaty:	22 912 072.17	47.01%	21 056 525.20	39.23%
Inne należności:	25 823 084.39	52.99%	32 614 340.55	60.77%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>98 526 399.06</b>	<b>60.46%</b>	<b>93 727 447.85</b>	<b>56.95%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	86 578 885.10	87.87%	81 739 151.93	87.21%
Kredyty pod obserwacją:	863 695.30	0.88%	526 184.97	0.56%
Poniżej standardu:	2 998 879.16	3.04%	3 618 266.93	3.86%
Wątpliwe:	1 024 651.17	1.04%	954 267.03	1.02%
Stracone:	7 060 288.33	7.17%	6 889 576.99	7.35%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>15 708 981.58</b>	<b>9.64%</b>	<b>17 186 065.11</b>	<b>10.44%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	15 708 981.58	100.00%	17 186 065.11	100.00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>162 970 537.20</b>	<b>100.00%</b>	<b>164 584 378.71</b>	<b>100.00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty wystąpiły w kwocie 23 367 794,25 zł, z tego 55 ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych na kwotę 6 446 660,92 zł oraz 30 ekspozycji kredytowych objętych wakacjami kredytowymi na kwotę 16.921.133,33 zł. Restrukturyzacja kredytów, w przeważającej części, jest skuteczna, kredyty obsługiwane 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 naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 18489,86zł. Naliczanie odsetek zostało wstrzymane na podstawie Decyzji Zarządu Banku i dotyczyło ekspozycji kredytowych w windykacji.

##### 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	22 653 473.92	10 199 851.37
2.	Obligacje skarbowe	39 359 971.68	39 198 393.97
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 513 793.00	1 715 351.00
	<b>RAZEM:</b>	<b>63 527 238.60</b>	<b>51 113 596.34</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udział w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
4.	Udział w OST Gromada	9 000.00	9 000.00
5.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 811 000.00</b>	<b>1 811 000.00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ, BS Wielopole Skrzyńskie, OST Gromada, Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	39 359 971.68	39 198 393.97
	<b>RAZEM:</b>	<b>39 359 971.68</b>	<b>39 198 393.97</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie występują,

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.
2.	Bony pieniężne	22 653 473.92	10 199 851.37
	<b>RAZEM:</b>	<b>22 653 473.92</b>	<b>10 199 851.37</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Obligacje banku zrzeszającego	1 513 793.00	1 715 351.00
4.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
5.	Udział w OST Gromada	9 000.00	9 000.00
6.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 324 793.00</b>	<b>3 526 351.00</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	536 187.15	21 869.40	-	558 056.55
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>536 187.15</b>	<b>21 869.40</b>	<b>-</b>	<b>558 056.55</b>

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
474 928.73	37 763.50	-	-	512 692.23	61 258.42	45 364.32
-	-	-	-	-	-	-
474 928.73	37 763.50	-	-	512 692.23	61 258.42	45 364.32

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	15 354.87	-	-	15 354.87
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 581 200.19	-	-	2 581 200.19
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 231 753.48	22 273.87	-	1 254 027.35
Środki transportu – grupa 7	110 480.50	-	-	110 480.50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	841 918.01	83 223.95	95 246.93	829 895.03
Środki trwałe w budowie	9 225.00	-	-	9 225.00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	4 049 605.90	-	-	4 049 605.90
<b>RAZEM:</b>	<b>8 839 537.95</b>	<b>105 497.82</b>	<b>95 246.93</b>	<b>8 849 788.84</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	15 354.87	15 354.87
1 202 010.60	66 622.08	-	-	1 268 632.68	1 379 189.59	1 312 567.51
1 120 992.50	63 596.81	-	-	1 184 589.31	110 760.98	69 438.04
110 480.50	-	-	-	110 480.50	-	-
743 190.94	46 718.18	-	95 246.93	694 662.19	98 727.07	135 232.84
-	-	-	-	-	9 225.00	9 225.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	4 049 605.90	4 049 605.90
<b>3 176 674.54</b>	<b>176 937.07</b>	<b>-</b>	<b>95 246.93</b>	<b>3 258 364.68</b>	<b>5 662 863.41</b>	<b>5 591 424.16</b>

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie występują.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>585 122.38</b>	<b>740 028.91</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>571 706.00</b>	<b>592 587.00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>13 416.38</b>	<b>147 441.91</b>
	- prenumeraty	929.64	1 058.40
	- opłaty ubezpieczenia	2 794.30	2 902.60
	- pozostałe	9 692.44	143 480.91
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>100 765.69</b>	<b>106 867.93</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	<b>25 215.00</b>
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	-	25 215.00
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>100 765.69</b>	<b>81 652.93</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	58 185.54	58 518.98
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	41 635.71	22 559.75
	- odsetki zapłacone z góry	944.44	574.20

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:	2 863.00	100.00	286 300.00
2.	Osoby prawne:	191.00	100.00	19 100.00
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 054.00</b>	<b>X</b>	<b>305 400.00</b>

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

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

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 756 609.11	759 378.86	-	760 741.78	4 755 246.19	4 755 246.19
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	66 829.21	89 508.37	-	48 923.16	107 414.42	107 414.42
	- poniżej standardu	29 016.49	158.10	-	14 606.11	14 568.48	14 568.48
	- wątpliwe	637 033.67	64 955.00	-	681 482.89	20 505.78	20 505.78
	- stracone	4 023 729.74	604 757.39	-	15 729.62	4 612 757.51	4 612 757.51
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 756 609.11</b>	<b>759 378.86</b>	<b>-</b>	<b>760 741.78</b>	<b>4 755 246.19</b>	<b>4 755 246.19</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	76 965.33	-	76 965.33	-
5.	Pozostałe rezerwy	9 271.30	-	501.74	-	8 769.56
	<b>RAZEM:</b>	<b>9 271.30</b>	<b>76 965.33</b>	<b>501.74</b>	<b>76 965.33</b>	<b>8 769.56</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 297 246.69	247 555.91	4 773.76	91 881.77	1 448 147.07
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	359.63	2 207.66	-	1 921.82	645.47
	- poniżej standardu	1 867.42	6 251.00	-	7 828.02	290.40
	- wątpliwe	51 672.17	5 934.59	-	53 377.61	4 229.15
	- stracone	1 243 347.47	233 162.66	4 773.76	28 754.32	1 442 982.05
2.	Odpisy aktual.od nal. sekt. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 297 246.69</b>	<b>247 555.91</b>	<b>4 773.76</b>	<b>91 881.77</b>	<b>1 448 147.07</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	9 945 081.47	11 949 947.85
	a) finansowe	9 723 749.95	11 442 604.48
	b) gwarancyjne	221 331.52	507 343.37
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 172 000.00	2 360 000.00
	a) finansowe	2 172 000.00	2 360 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	82 423 601.96	72 933 437.51

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 221 331,54 zł trzynastu klientom, z czego przedsiębiorstwom, spółkom prywatnym i spółdzielniom - 196 259,54 zł, przedsiębiorcom indywidualnym - 25 072,00 zł.

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 9 723 749,95 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 Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 82 423 601,96 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenie uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych.

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

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:	176 937.07	173 840.83
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	66 622.08	77 240.88
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 239.96	1 239.96
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	49 670.31	56 146.75
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	12 686.54	11 121.24
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	46 718.18	28 092.00
Wartości niematerialne i prawne:	37 763.50	37 845.08
<b>RAZEM:</b>	<b>214 700.57</b>	<b>211 685.91</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 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,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	596.33
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	-	-	596.33

Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r.

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.

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	21 869.40	31 000.00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>21 869.40</b>	<b>31 000.00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	504 592.65
Fundusz zasobowy	504 592.65

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	374 884.00	71 913.00	11 974.00	434 823.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	571 706.00	43 235.00	22 354.00	592 587.00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
59 939.00	-	20 881.00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -

39 058.00
-
39 058.00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	8 203.00	1 643.74	9 846.74
Zarząd	2	306 909.79	19 197.23	326 107.02
Pracownicy	10	475 055.52	4 669.78	479 725.30
<b>RAZEM:</b>	<b>14</b>	<b>790 168.31</b>	<b>25 510.75</b>	<b>815 679.06</b>

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	50 346.74
- od 1- 3 lat -	44 921.48
- powyżej 3 lat -	720 410.84
<b>RAZEM:</b>	<b>815 679.06</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	82 964.00
- Zarząd	387 199.40

Za 2020 r. nie wypracowano zysku - nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 48,2 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank nie utworzył rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników .

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 52587,51zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

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. Bank utrzymuje całkowitą pozycję walutową w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej, w tym limity dla poszczególnych walut.

Bank dąży do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem walutowym* oraz *Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym*.

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

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: *Strategia Analiza zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy*, spowodowanej obniżką stóp procentowych o 200 p.b., wykazała, iż:

- 1) potencjalna zmiana dochodu odsetkowego wynosi (-) 2 780,54 tys. zł;
- 2) udział zmiany dochodu odsetkowego w dochodzie w skali 12 m-cy wynosi 55,80%;
- 3) udział zmiany dochodu w planowanym dochodzie odsetkowym jest na poziomie 71,39%;
- 4) udział zmiany dochodu w planowanym wyniku finansowym netto wynosi 470,48%;
- 5) udział zmiany dochodu w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 20,35%, co daje wykorzystanie przyjętego limitu na poziomie 81,40%.

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

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

#### **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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym* oraz *Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym*.

##### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem płynności* oraz *Instrukcja zarządzania płynnością*.

##### **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.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących pisemnych procedurach wewnętrznych: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzanie ryzykiem operacyjnym*, *Instrukcja zarządzanie*



**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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej bada się, biorąc pod uwagę zmianę dochodu odsetkowego oraz kapitału Banku, poprzez analizę wykorzystania przyjętych limitów opisujących narażenie na ryzyko stopy procentowej.

1. Limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania - podstawowa luka przeszacowania na dzień 31.12.2021 r. wynosi 120 534,30 tys. zł; wskaźnik luki kształtuje się na poziomie 0,53.
2. Limit rozpiętości odsetkowej (min. 1,00%) - rozpiętość odsetkowa na dzień 31.12.2021 r. wynosi 1,98%.
3. Limit maksymalnej zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka przeszacowania, przy założeniu zmiany oprocentowania o 200 p.b., na poziomie 25% kapitału posiadanego na dzień analizy - zmiana dochodu na dzień 31.12.2021 r. w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 20,35%.
4. Limit maksymalnej zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka bazowego, uwzględniającego przesunięcie referencyjnych stóp procentowych o 35 p.b. - na dzień 31.12.2021 r. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego zarówno przy spadku jak i w sytuacji wzrostu stóp procentowych wynosi 533,84 tys. zł. Udział zmiany dochodu w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 3,91%.
5. Limity dotyczące opcji klienta (max. 5% kapitału Banku): wskaźnik zrywalności depozytów - 0,36% oraz wskaźnik kredytów spleconych przed terminem - 0,08%. Ze względu na niską skalę zjawiska uznaje się badanie opcji klienta za bezzasadne.
6. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych (max. 20% kapitału Banku) - do wyliczenia wykorzystania limitu Bank przyjmuje najbardziej skrajny wynik, na podstawie, którego stwierdza się, iż wykorzystanie limitu na dzień 31.12.2021 r. jest na poziomie 8,92%, natomiast zmiana wartości ekonomicznej Banku wynosi (-) 243,80 tys. zł, co stanowi 1,78% funduszy własnych Banku.
7. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach testów scenariuszowych (max. 15% kapitału Banku):
  - 7.1. Scenariusz I szok równoległy wzrost - 0,02%;
  - 7.2. Scenariusz II szok równoległy spadek - 0,15%;
  - 7.3. Scenariusz III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) - 0,13%;
  - 7.4. Scenariusz IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) - 0,22%;
  - 7.5. Scenariusz V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy - 0,20%;
  - 7.6. Scenariusz VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy - 0,16%.

Przy określaniu terminów przeszacowania aktywów/pasywów, Bank przyjmuje następujące założenia:

1. aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych kwalifikuje do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) lub w przedziale do miesiąca;
2. aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania
3. aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje w dacie ich zapadalności/wymagalności - według układu płynnościowego;
4. aktywa/pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	10 321 191.05	104 833 868.09
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	39 955 487.51	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	44 565 510.87	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	86 372 311.43	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	42 185 695.18	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	566 916.00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 103 876.00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>225 070 988.04</b>	<b>104 833 868.09</b>



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

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe bada się poprzez stosowanie zestawu limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka. W Banku bada się limity w zakresie koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, limity w zakresie koncentracji dużych zaangażowań, limity w zakresie koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, limity w zakresie koncentracji w sektor gospodarki, zaangażowanie kredytów udzielonych członkom Zarządu, organom statutowym Banku oraz osobom na kierowniczych stanowiskach.

Ocena poziomu ryzyka kredytowego opiera się również o zestaw wskaźników wskazany przez SSOZ BPS. Na dzień bilansowy poziom badanych wskaźników wynosi:

1. Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego - 7,76%;
2. Wskaźnik jakości aktywów - 3,94%;
3. Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem - 51,18%;
4. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 35,48%;
5. Wskaźniki jakości portfela kredytowego - 14,17%.

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2021 r. wynosi 51,85% kapitału. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest według metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE i stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	63 356 598.93	1 481 738.83	118 539.11
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15 708 699.60	3 141 739.92	251 339.19
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	281.98	281.98	22.56
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	48 306 451.57	579 332.61	46 346.61
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	221 331.52	110 665.76	8 853.26
Ekspozycje detaliczne	97 166 330.35	61 486 257.49	4 918 900.60
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	11 083 818.66	16 625 727.99	1 330 058.24
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	3 324 793.00	3 022 420.00	241 793.60
Inne pozycje	8 730 513.58	5 766 272.17	461 301.77
<b>RAZEM:</b>	<b>247 898 819.19</b>	<b>92 214 436.75</b>	<b>7 377 154.94</b>

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

**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	3 993 805.00	628 858.00	102 415 477.00	106 112.00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	620 028.00	213.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	116 057.00	1 735.00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 963 872.00	1 821 242.00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	211 799.00	220 099.00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	3 914 343.00	3 425 134.00	-	-

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 918 877.07	10.16	3 124 161.19	8.74
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	25 823 084.39	89.84	32 614 340.55	91.26
<b>RAZEM:</b>	<b>28 741 961.46</b>	<b>x</b>	<b>35 738 501.74</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

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

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

**54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.**

**55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.**

**56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.**

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:**

Bank jest w trakcie realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2020-2023 zatwierdzonego przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dnia 14 kwietnia 2021 r. Uchwałą nr 08/04/2021. SSOZ BPS jest informowana kwartalnie o przebiegu realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy.

Trwająca pandemia COVID -19 nie wpłynęła tak istotnie na sytuację majątkową klientów banku, aby odbiło się to negatywnie na spłacalności kredytów. Koszty związane z pandemią koronawirusa miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły na sytuację majątkową i finansową. Wpływ na działalność jednostki miały decyzje RPP tzn. wielokrotne zmiany stóp procentowych w krótkim okresie czasu. W ramach wsparcia dla kredytobiorców wprowadzono w roku 2020 r. tzw. "wakacje kredytowe", z którego według stanu na 31.12.2021 r. korzystało 30 klientów. Kredytobiorcy ci, poza jednym przypadkiem, spłacają kredyty

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

Bogusława Nieznańska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu - Dorota Kanach

Wiceprezes Zarządu - Monika Radawiec

Członek Zarządu - Grzegorz Falfus

**Rzeszów, 03-06-2022**  
(miejsce i data sporządzenia)