

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:	22 768 391,62	23 848 198,05
Kapitał Tier I, w tym:	20 810 857,37	21 390 663,80
- Kapitał podstawowy Tier I	20 310 857,37	20 390 663,80
- Kapitał dodatkowy Tier I	500 000,00	1 000 000,00
Kapitał Tier II	1 957 534,25	2 457 534,25
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	164 565 922,00	165 221 173,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	144 414 209,00	145 794 860,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 151 713,00	19 426 313,00
Łączny współczynnik kapitałowy	13,84	14,43
Współczynnik kapitału Tier I	12,65	12,94
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,34	12,34
Kapitał wewnętrzny	9 603 118,00	10 630 504,21

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

Fundusze własne wynoszą 22768391,62 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 4950296,04 EUR.

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

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

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	4,4484 zł
SEK	-	0,4488 zł
CZK	-	0,1850 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 527 129,06	85 197,00	35 186,50	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	45 179 842,10	240 102,34	325 471,57	-	3 825,00
3.	Należności od sekt.niefinansowego	165 019 118,70	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	211 508 551,16	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		424 234 641,02	325 299,34	360 658,07	-	3 825,00

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-

4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 034 865,67	2 527 129,06	83,27%	345 899,82	11,40%	161 836,79	5,33%
2.	Należności od sekt. finansowego	47 668 646,67	45 179 842,10	94,78%	974 815,50	2,04%	1 496 973,94	3,14%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	165 019 118,70	165 019 118,70	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	211 508 551,16	211 508 551,16	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		427 231 182,20	424 234 641,02	99,30%	1 320 715,32	0,31%	1 658 810,73	0,39%

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	17 015,13	0,04%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	17 015,13	0,00%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	424 234 641,02	424 234 641,02	99,30%
USD	325 299,34	1 320 715,32	0,31%
EUR	360 658,07	1 658 810,73	0,39%
GBP	-	-	-
CHF	3 825,00	17 015,13	0,00%
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		427 231 182,20	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	350 475 972,71	298 632,08	119 803,22	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	44 170 544,34	-	203 586,02	-	-
3.	Pozostałe pozycje	29 884 822,43	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		424 531 339,48	298 632,08	323 389,24	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.	-	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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	352 239 441,88	350 475 972,71	99,50%	1 212 446,24	0,34%	551 022,93	0,16%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	45 106 917,88	44 170 544,34	97,92%	-	-	936 373,54	2,08%
3.	Pozostałe pozycje	29 884 822,43	29 884 822,43	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		427 231 182,20	424 531 339,48	99,37%	1 212 446,24	0,28%	1 487 396,47	0,35%

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	424 531 339,48	424 531 339,48	99,37%
USD	298 632,08	1 212 446,24	0,28%
EUR	323 389,24	1 487 396,47	0,35%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		427 231 182,20	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	41 093 529,02	10,34%	37 534 892,61	9,68%
BUDOWNICTWO	100 219 403,79	25,22%	88 936 302,75	22,93%
DOSTAWA WODY	2 862 807,56	0,72%	2 111 478,54	0,54%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 507,98	0,00%	424 568,99	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	982 909,54	0,25%	1 373 182,38	0,35%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	631 718,03	0,16%	572 031,21	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	64 751,74	0,02%	9,43	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 285 745,72	2,34%	16 397 166,19	4,23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 016 526,68	0,76%	2 686 786,90	0,69%
EDUKACJA	402 261,97	0,10%	338 475,86	0,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	12 964,47	0,00%	3 656,51	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 369 179,23	1,60%	4 872 880,06	1,26%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	25 048,18	0,01%	41 942,27	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	4 974 624,02	1,25%	1 589 310,20	0,41%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 633 618,05	0,66%	2 325 147,60	0,60%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 270 726,26	1,83%	11 135 792,97	2,87%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 049 881,11	4,29%	15 534 553,41	4,00%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 464 561,25	0,37%	1 514 202,88	0,39%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 018 126,69	0,26%	219 413,74	0,06%
OSOBY FIZYCZNE*	197 953 614,43	49,82%	200 147 771,28	51,59%
ODSETKI*	11 854,04	0,00%	161 609,01	0,04%
RAZEM:	397 346 359,76	100,00%	387 921 174,79	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Białystok	210 273 736,89	52,92%	194 392 027,78	50,11%
Gmina Zabłudów	72 613 094,72	18,27%	62 839 522,77	16,20%
Gmina Elk	57 163 990,07	14,39%	75 247 059,76	19,40%
Gmina Czarna Białostocka	12 842 652,27	3,23%	16 726 941,77	4,31%
Gmina Juchnowiec Kościelny	5 660 443,64	1,42%	4 870 353,85	1,26%
Gmina Choroszcz	6 911 131,35	1,74%	5 077 387,16	1,31%
Gmina Supraśl	3 040 713,50	0,77%	4 549 809,10	1,17%
Pozostałe gminy	28 828 743,28	7,26%	24 056 463,59	6,20%
Odsetki*	11 854,04	0,00%	161 609,01	0,04%
RAZEM:	397 346 359,76	100,00%	387 921 174,79	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 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	11 044 125,00	5,40%	11 457 675,00	5,60%
KLIENT 2	5 980 536,00	2,92%	6 080 409,44	2,97%
KLIENT 3	3 938 245,00	1,92%	4 296 763,00	2,10%
KLIENT 4	3 716 448,00	1,82%	3 621 384,00	1,77%
KLIENT 5	3 413 302,00	1,67%	3 314 505,00	1,62%
KLIENT 6	3 388 612,00	1,66%	3 303 342,00	1,62%
KLIENT 7	3 073 180,00	1,50%	3 032 644,00	1,48%
KLIENT 8	2 826 180,00	1,38%	2 986 426,00	1,46%
KLIENT 9	2 630 310,00	1,29%	2 968 600,00	1,45%
KLIENT 10	2 549 126,00	1,25%	2 667 678,00	1,30%
RAZEM:	42 560 064,00	x	43 729 426,44	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 kapitału Tier I.

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 18,92% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 18,02 % uznanego kapitału).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 368 741,00	2,13%	4 794 052,00	2,34%
GRUPA 2	3 707 960,00	1,81%	4 739 101,00	2,32%
GRUPA 3	3 428 170,00	1,68%	4 657 296,00	2,28%
GRUPA 4	3 337 511,00	1,63%	4 117 156,00	2,01%
GRUPA 5	2 840 085,00	1,39%	3 707 232,00	1,81%
RAZEM:	17 682 467,00	x	22 014 837,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,30 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 2,57 %). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 20,99% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 20,10 %).

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	17 024 661,29	8,32%	17 788 084,44	8,70%
BUDOWNICTWO	29 039 639,50	14,19%	20 737 921,41	10,14%
DOSTAWA WODY	7 646 686,76	3,74%	6 634 995,09	3,24%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 783 902,86	1,36%	2 311 716,75	1,13%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	300 000,00	0,15%	168 692,94	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	17 091 070,79	8,35%	21 546 354,09	10,54%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 564 045,47	2,23%	5 405 733,87	2,64%
EDUKACJA	1 021 141,08	0,50%	1 127 180,00	0,55%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	25 752 412,39	12,58%	23 399 354,28	11,44%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 021 390,52	0,50%	1 172 265,00	0,57%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 687 710,87	1,80%	3 634 290,07	1,78%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 471 813,15	1,70%	3 805 263,00	1,86%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	23 097 914,11	11,29%	16 687 946,78	8,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 168 739,51	2,04%	46 804 773,77	22,89%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 517 070,69	1,23%	971 266,51	0,47%
POZOSTAŁE BRANŻE:	21 927 080,19	10,71%	20 781 654,29	10,16%
OSOBY FIZYCZNE*	39 537 746,68	19,32%	11 531 047,22	5,64%
RAZEM:	204 653 025,86	100,00%	204 508 539,51	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży budownictwo i handel hurtowy i detaliczny.

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 Białystok	80 397 290,78	39,28%	70 077 262,74	34,27%
Gmina Ełk	23 867 823,64	11,66%	29 474 190,91	14,41%
Gmina Zabłudów	30 980 193,50	15,14%	32 770 955,94	16,02%
Gmina Wasilków	2 333 077,36	1,14%	3 716 993,38	1,82%
Gmina Juchnowiec Kościelny	6 421 515,32	3,14%	6 768 859,78	3,31%
Gmina Bargłów Kościelny	62 416,38	0,03%	120 755,92	0,06%
Gmina Choroszcz	2 589 572,73	1,27%	2 785 342,92	1,36%
Gmina Mońki	2 365 291,90	1,16%	2 224 297,61	1,09%
Gmina Supraśl	3 029 081,36	1,48%	2 623 615,27	1,28%

Gmina Sokółka	5 068 932,94	2,48%	5 903 317,41	2,89%
Gmina Prostki	1 972 778,75	0,96%	2 677 639,75	1,31%
Gmina Gródek	2 763 037,13	1,35%	3 420 460,03	1,67%
Gmina Dabrowa Białostocka	3 162 831,69	1,55%	3 287 267,20	1,61%
Gmina Czarna Białostocka	2 607 109,70	1,27%	1 910 034,36	0,93%
Gmina Toruń	1 122 924,99	0,55%	1 293 256,63	0,63%
Gmina Michałowo	2 878 306,57	1,41%	2 655 912,60	1,30%
Gmina Raczeki	-	-	574 054,55	0,28%
Gmina Augustów	7 228 234,54	3,53%	7 407 212,89	3,62%
Gmina Kalinowo	3 413 302,31	1,67%	4 669 625,05	2,28%
POZOSTAŁE BRANŻE:	22 379 641,11	10,94%	20 147 484,57	9,85%
Odsetki budżet	9 663,16	0,00%	-	-
RAZEM:	204 653 025,86	100,00%	204 508 539,51	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:	47 668 646,97	20,75%	99 331 804,51	35,67%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	63 534 490,05	63,96%
Inne należności:	47 668 646,97	100,00%	35 797 314,46	36,04%
Sektor niefinansowy, w tym:	165 019 118,70	71,83%	161 332 488,19	57,94%
Kredyty w sytuacji normalnej:	149 143 656,40	90,38%	139 048 280,68	86,19%
Kredyty pod obserwacją:	5 751 260,60	3,49%	9 847 025,63	6,10%
Poniżej standardu:	462 987,81	0,28%	81 310,70	0,05%
Wątpliwe:	3 448 811,52	2,09%	6 140 196,43	3,81%
Stracone:	6 212 402,37	3,76%	6 215 674,75	3,85%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	17 034 237,60	7,42%	17 799 390,43	6,39%
Kredyty w sytuacji normalnej:	17 024 661,29	99,94%	17 799 390,43	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	9 576,31	0,06%	-	-
Należności ogółem:	229 722 003,27	100,00%	278 463 683,13	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 - nie wystąpiły,
b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od 9 ekspozycji kredytowych na łączną wartość 4 690 878,22 zł.

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	98 500 000,00	38 249 349,75
2.	Obligacje skarbowe	54 662 526,43	54 502 478,98
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	807 452,66	1 009 042,50
4.	Obligacje instytucji samorządowych	17 065 662,76	15 950 262,09
5.	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	10 097 250,42	10 099 801,34
6.	Obligacje Komercyjne BGK	5 015 851,93	5 020 315,05
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	186 148 744,20	124 831 249,71

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	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w Centrum Finansowym BPS	9 440,00	7 400,00
4.	Udziały w podmiotach niefinansowych zależnych	750 000,00	750 000,00
5.	Certyfikaty inwestycyjne	180 152,28	180 152,28
	RAZEM:	2 892 212,28	2 890 172,28

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: a/ akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSOZ oraz w podmiocie niefinansowym zależnym 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, b/ udziały w Centrum Finansowym BPS wyceniane były w/g wartości godziwej, c/ certyfikaty inwestycyjne nie są wyceniane ponieważ fundusz jest w likwidacji.

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 występują

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	54 662 526,43	54 502 478,98
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:	54 662 526,43	54 502 478,98

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	15 113 102,35	15 120 116,39
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	15 113 102,35	15 120 116,39

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	98 500 000,00	38 249 349,75
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	807 452,66	1 009 042,50
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	17 065 662,76	15 950 262,09
	RAZEM:	116 373 115,42	55 208 654,34

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	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje Centrum Finansowego SA	9 440,00	7 400,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	180 152,28	180 152,28
	Razem:	2 142 212,28	2 140 172,28

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.

Bank (jako jedyny udziałowiec posiada udziały w spółce pod nazwą "PM Inwestycje" spółka z o.o. w likwidacji z siedzibą w Białymstoku o łącznej wartości 750 000,00 zł. (750 udziałów o wartości nominalne po 1 000,00 zł.)

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	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	433 229,55	-	-	433 229,55
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	433 229,55	-	-	433 229,55

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.
423 400,62	5 787,77	-	-	429 188,39	9 828,93	4 041,16
-	-	-	-	-	-	-
423 400,62	5 787,77	-	-	429 188,39	9 828,93	4 041,16

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	111 949,43	-	-	111 949,43
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 428 616,88	590 370,30	598 504,09	4 420 483,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	620 384,80	-	39 830,78	580 554,02
Środki transportu – grupa 7	84 150,00	-	-	84 150,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	866 407,21	-	300 109,94	566 297,27
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	421 394,68	-	19 395,06	401 999,62
RAZEM:	6 532 903,00	590 370,30	957 839,87	6 165 433,43

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.
-	-	-	-	-	111 949,43	111 949,43
1 159 569,24	103 244,63	-	90 523,73	1 172 290,14	3 269 047,64	3 248 192,95
536 697,71	14 953,87	-	39 293,30	512 358,28	83 687,09	68 195,74
28 050,00	16 830,00	-	-	44 880,00	56 100,00	39 270,00
608 853,66	87 365,07	-	274 504,57	421 714,16	257 553,55	144 583,11
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
74 591,60	40 199,97	-	19 395,06	95 396,51	346 803,08	306 603,11
2 407 762,21	262 593,54	-	423 716,66	2 246 639,09	4 125 140,79	3 918 794,34

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

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

Bank na 31.12.2021 r. nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Bank na 31.12.2021 r. nie posiada aktywów trwałych 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:	853 973,43	803 833,72
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	821 142,00	776 465,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	32 831,43	27 368,72
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	14 022,00	9 933,00
	- pozostałe	18 809,43	17 435,72
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	218 897,28	218 510,48
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	41 211,96	39 362,81
	-telekomunikacyjne	778,81	500,51
	-koszty kartowe	3 000,00	11 500,00
	-pozostałe	37 433,15	27 362,30
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	177 685,32	179 147,67
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	156 929,53	152 329,31
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	20 755,79	26 818,36

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:	924,00	1 200,00	1 108 800,00
2.	Osoby prawne:	137,00	1 200,00	164 400,00
	RAZEM:	1 061,00	X	1 273 200,00

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Bank na 31.12.2021 r. nie posiada pożyczek podporządkowanych. Posiada inne zobowiązanie podporządkowane - wyemitowane obligacje własne.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie/p rzeniesienie do wyższej kategorii ryzyka	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:	5 597 392,11	2 713 390,07	769 475,53	846 518,12	6 694 788,53	6 694 788,53
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	52 789,67	15 840,39	-	42 260,63	26 369,43	26 369,43
	- poniżej standardu	-	75 253,62	-	19 224,28	56 029,34	56 029,34
	- wątpliwe	1 760 641,27	15 946,99	1 465 088,48	281 669,39	29 830,39	29 830,39
	- stracone	3 783 961,17	2 606 349,07	- 695 612,95	503 363,82	6 582 559,37	6 582 559,37
2.	Rezerwy celowe od należności sektora finansowego	893 621,13	-	893 621,13	-	-	-
	RAZEM:	6 491 013,24	2 713 390,07	1 663 096,66	846 518,12	6 694 788,53	6 694 788,53

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	69 200,00	76 100,00	69 200,00	-	76 100,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	201 232,64	31 439,79	-	-	232 672,43
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	3 000,00	-	-	3 000,00	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	76 000,00	-	-	76 000,00
	RAZEM:	273 432,64	183 539,79	69 200,00	3 000,00	384 772,43

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:	2 507 167,81	570 619,67	-	141 038,94	2 936 748,54
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	166,06	1 178,59	-	1 238,34	106,31
	- poniżej standardu	263,01	4 003,68	-	3 889,32	377,37
	- wątpliwe	105 408,71	3 267,90	-	108 029,17	647,44
	- stracone	2 401 330,03	562 169,50	-	27 882,11	2 935 617,42
2.	Odpisy aktual.od na. s.	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	81 336,74	-	-	2 040,00	79 296,74
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- akcje Centrum Finansowego	3 200,00	-	-	2 040,00	1 160,00
	- certyfikaty	78 136,74	-	-	-	78 136,74
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 588 504,55	570 619,67	-	143 078,94	3 016 045,28

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:	26 108 205,21	28 334 480,88
	a) finansowe	22 599 669,56	25 376 660,89
	b) gwarancyjne	3 508 535,65	2 957 819,99
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	161 597 282,78	154 997 846,48

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3 447 635,65 zł. czternastu przedsiębiorstwom i jednemu podmiotowi finansowemu w kwocie 60 900,00 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 – zgodnie z polityką dywidendową KNF, PM Bank w Zabłudowie nie planuje wypłaty dywidendy za 2021 r.

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 22 599 669,56 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Łączna wartość pozycji pozabilansowych wynosi 161 597 282,78 zł. , w tym: kwota 155 949 342,45 zł dotyczy przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych i niemieszkalnych, zastawy rejestrowe i pozostałe. Pozostałe pozycje pozabilansowe mają wartość 5 647 940,33 zł (14 285 337,12 zł - odpisane należności minus utworzone na te należności rezerwy i odpisy w kwocie 8 637 396,79 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:	262 593,54	241 376,84
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	103 244,63	95 818,67
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	40 199,97	18 201,81
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	2 123,81	10 516,26
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	12 830,06	12 301,90
Środki transportu - 7	16 830,00	16 830,00
Narzędzia i przyrządy - 8	87 365,07	87 708,20
Wartości niematerialne i prawne:	5 787,77	3 493,20
RAZEM:	268 381,31	244 870,04

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	2 683,05	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
RAZEM:	2 683,05	-	-

Straty poniesione z tytułu niespłaconej prowizji w 2021 r. wyniosły 2 683,05 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w Centrum Finansowym BPS w wysokości 1 200,00 zł. i z tytułu udziałów posiadanych w "PM Inwestycje" spółka z o.o. w likwidacji w wysokości 1 134 704 ,55 zł.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	10 000,00
2. Środki trwałe	590 370,30	25 000,00
	-	-
RAZEM:	590 370,30	35 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 544 362,76
Fundusz zasobowy	1 544 362,76
Oprocentowanie udziałów	-

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 odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	569 111,00	-	4 665,00	564 446,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	821 142,00		44 677,00	776 465,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 4 665,00	-	44 677,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonego -

982 736,00
942 724,00
40 012,00

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	7	70 604,00	92 000,00	162 604,00
RAZEM:	7	70 604,00	92 000,00	162 604,00

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

Wobec pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	6 718,83
- od 1- 3 lat -	2 258,93
- powyżej 3 lat -	153 626,24
RAZEM:	162 604,00

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	46 700,00
- Zarząd	437 623,00

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 61 etatów.

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 107 539,79 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	76 100,00
- na odprawy emerytalne:	31 439,79

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 106 501,45 zł.

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

L.p.	Treść	Sektor finansowy (zł.)	Sektor niefinansowy (zł.)
1.	Należności	0,00	0,00
	- Należności - kredyty	0,00	0,00
	-Należności - inne	0,00	0,00
2.	Zobowiązania	0,00	159 481,44
	- Zobowiązania - depozyty	0,00	159 481,44
	- Zobowiązania - inne	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na w/w transakcje z podmiotami powiązаныmi:

L.p.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %
1.	Należności	0,00	0,00
2.	Zobowiązania	0,00	0,04

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikację ryzyka, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku;
 - pomiar ryzyka, który obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
 - cenę i szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
 - monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
 - raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych i rekomendowanych działaniach. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców i wynikają z przyjętych regulacji wewnętrznych;
 - stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, podział obowiązków, kontrola dostępu i kontrola fizyczna, organizacja szkoleń;
 - przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla poszczególnych obszarów ryzyka polegające na zastosowaniu różnych technik badawczych na określenie odporności Banku na wystąpienie sytuacji niekorzystnych ale możliwych do wystąpienia oraz tworzenie scenariuszy zachowań (plany awaryjne) na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych.
- Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony).

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności i na podstawie analizy (wykonywanej w okresach kwartalnych) zakwalifikował je do ryzyk istotnych oraz ryzyk nieistotnych.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają ustalone wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności.
Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku nie uznane za istotne w 2021 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

Wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym:

- Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, stanowi ono ryzyko rynkowe uwzględniane w kapitale regulacyjnym. Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe prowadzi się przy pomocy:

- miar pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- miar zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- miar wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym Banku odbywa się w ramach limitów:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych.

W odrębnych regulacjach Banku określa się zasady prowadzenia gospodarki walutowej, zarządzania płynnością walutową. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący - wartość aktywów albo pasywów walutowych nie przekracza poziomu 5% sumy bilansowej.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: metodę luki, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej banku.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko. Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną cen proponowanych przez konkurencję, przewidywanych poziomów stóp rynkowych,

-planowanej marży, kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

46.2. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego. Strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w banku procedur uwzględniających ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, zaangażowania w papiery wartościowe i ryzyko koncentracji zaangażowań. Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega ryzyko pojedynczej transakcji, ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu. Na poziomie Centrali badane jest ryzyko całego portfela kredytowego. Bank posiada opracowane procedury kredytowe, w tym badani zdolności kredytowej, monitoringu, koncentracji zaangażowań i zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych. Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji, stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów, analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, badaniu ekspozycji zagrożonych, przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych. Zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko kredytowe oparte jest na systemie limitów zawartych w wewnętrznych przepisach Banku określających apetyt na ryzyko. Podstawowe limity oparte na planie finansowym Banku.

Ryzyko koncentracji zaangażowań – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania/ zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku m.in. wobec pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, tego samego sektora gospodarczego, tego samego instrumentu finansowego, tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego i innych. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela. W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko kredytowe, w tym z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka koncentracji zaangażowań - również na poziomie pojedynczych transakcji.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności, to zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań i finansowania aktywów w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wystarczającej płynności, w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania. Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się miar płynności, wskaźnika pokrycia wypływów netto i wskaźnik stabilnego finansowania netto poniżej obowiązujących limitów.

46.4. Ryzyko operacyjne i braku zgodności.

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Na ryzyko operacyjne składa się m.in. ryzyko wynikające z outsourcingu, ryzyko teleinformatyczne i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, bezpieczeństwa, programu prania brudnych pieniędzy, podmiotu zależnego i wszystkie inne zdarzenia, o których mowa w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd Banku ustalił limity określające stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, w przedziale zgodnym z polityką Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku optycalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności. Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności jest jednym z najważniejszych działań wchodzących w skład zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Banku zdefiniowane są metody ograniczania ryzyka braku zgodności oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka poprzez:

- modyfikowanie procesów biznesowych realizowanych w Banku,
- monitorowanie zidentyfikowanych ryzyk o wysokim poziomie zagrożenia i zapobieganie sytuacjom stwarzającym zagrożenie,
- zabezpieczenia finansowe – ubezpieczenia,
- działania naprawcze zmierzające do odzyskania straty lub zminimalizowania innych skutków zdarzenia braku zgodności.

46.5. Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyko niewypłacalności – ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Istotność ryzyka kapitałowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego ocenia się na podstawie:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy;
 - 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów;
 - 3) wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy Prawo bankowe.
- Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze zmianami oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Ryzyko niewypłacalności oznacza ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku. Zasady adekwatności kapitałowej wymagają zarządzania funduszami Banku skorelowanego z faktycznym poziomem ryzyka występującym w działalności Banku. W kontekście struktury adekwatności kapitałowej wyodrębniono dwie kategorie kapitałów tzn. kapitał regulacyjny i kapitał wewnętrzny. Kapitał regulacyjny stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określonych w Rozporządzeniu. Kapitał wewnętrzny ustalany przez Bank ma na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych materialnych rodzajów ryzyka występujących w jego działalności. Oba rodzaje kapitałów są odnoszone do funduszy własnych Banku celem oceny adekwatności kapitałowej.

Bank posiada wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej w relacji do profilu ryzyka oraz polityki kapitałowej.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki kapitałowej oraz planów kapitałowych.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, o której mowa w art. 128 ust. 2a ustawy – Prawo bankowe, przy czym w ramach zarządzania ryzykiem stosowane są wskaźniki ryzyka obejmujące wskaźnik określony zgodnie z art. 429 rozporządzenia nr 575/2013 i wskaźnik niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami. Ryzyko te zostało zakwalifikowane do ryzyk istotnych. Bank posiada Politykę i Instrukcję zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, które mają służyć przeciwdziałaniu przez bank temu ryzyku przez odpowiednie uwzględnianie potencjalnego wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych banku w związku ze spodziewanymi lub zrealizowanymi stratami, w zależności od mających zastosowanie zasad rachunkowości, a w konsekwencji umożliwić bankowi przetrwanie szeregu różnych

46.6 Ryzyko wyniku finansowego.

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego.

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:

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%). Przy występującej na koniec grudnia 2021 roku strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie, korzystnie wpłynąłby wzrost rynkowych stóp procentowych, który miał miejsce trzy razy w czwartym kwartale (Rada Polityki Pieniężnej podwyższała stopy procentowe w październiku, listopadzie i grudniu).

Test warunków skrajnych, wykazał, że zmiana dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy może wynieść 1.749tys. zł, stanowiąc 7,68% funduszy własnych. Oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb. wyniosła 80,71 tys. zł, co stanowi 0,35% funduszy własnych, natomiast oszacowana maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek szoków dla ryzyka stopy procentowej w ramach sześciu scenariuszy szokowych wyniosła 443,88,93 tys. zł i stanowiąc 2,13% kapitału podstawowego Tier 1.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	175 585,00	55 190,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	125 648,00	1 420,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	47 102,00	104 057,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 255,00	145 471,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	52 645,00	25 929,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	135,00	8 722,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	150,00	9 500,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	10 225,00	309,00
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		416 745,00	350 598,00

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

Wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 8,87%. Wskaźnik pokrycia kapitału kredytów zagrożonych ogółem rezerwami celowymi wynosi 39,63%), a kapitału kredytów w kategorii „stracone” 42,91%. Do pomniejszenia naliczania rezerw celowych wykorzystane są zabezpieczenia zgodnie z Rozp. MF. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami wynosi 47,64%. Nie wystąpiły przekroczenia limitów nadzorczych. Wykorzystanie ustalonego na poziomie 400% kapitału Tier I limitu na sumę „dużych zaangażowań” wynosiło 78,74%.

W strukturze portfela kredytowego dominują kredyty inwestycyjne i obrotowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	176 083 470,00	1 941 163,00	155 293,04
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 090 312,00	6 818 062,00	545 444,96
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	9 576,00	9 576,00	766,08
Ekspozycje wobec instytucji	41 474 444,00	201 840,00	16 147,20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 063 030,00	1 762 980,00	141 038,40
Ekspozycje detaliczne	59 830 628,00	37 724 072,00	3 017 925,76
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	107 869 820,00	84 012 799,00	6 721 023,92
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 349 718,00	4 360 230,00	348 818,40
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	180 152,00	270 228,00	21 618,24
Ekspozycje kapitałowe	2 712 060,00	2 712 060,00	216 964,80
Inne pozycje	7 673 334,00	4 601 199,00	368 095,92
RAZEM:	436 336 544,00	144 414 209,00	11 553 136,72

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

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

L.P.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.
1.	Zabezpieczenie prawne	0,00
2.	Prowizja rozliczana metodą kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem ESP	1 001 679,58
	Razem:	1 001 679,58

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	3 747 644,00	183 633,00	171 221 924,00	18 594,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 549 377,00	583 100,00	198 660,00	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	525 471,00	7 882,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	375 397,00	27 607,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	5 511 157,00	4 127 488,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	7 150 052,00	4 287 598,00	-	-

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	3 034 865,67	7,82	3 655 744,09	9,27
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	35 771 520,83	92,18	35 797 314,46	90,73
RAZEM:	38 806 386,50	x	39 453 058,55	x

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

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

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

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

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

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

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

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - to 38 kredytów udzielonych w konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi o wartości ogółem na dzień bilansowy 31.12.2021 roku równej 50 090 105,53 zł.

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Janina Sobecka
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Konrad Stanisław Jach

Wiceprezes Zarządu Jolanta Barbara Puławska

Wiceprezes Zarządu Rafał Jarosz

Zabłudów, 18,03,2022
(miejsce i data sporządzenia)